

# 汇改重启, 外汇理财“看人下菜”

□记者 李永高

上月央行宣布重启汇改, 增强人民币汇率弹性之后, 本就坚挺的人民币持续升值, 老百姓口袋里的钱更值钱, 出国旅游、购买进口奢侈品等更加便宜, 但是, 这种情况下, 持有外币资产的投资者该如何有效规避汇率大幅波动带来的风险呢? 理财专家建议, 区别对待, “看人理财”。

“外汇类理财产品, 一般分为投资币种为外币的理财产品和挂钩标的与汇率有关的理财产品两类。所以, 汇改对外汇类理财产品的影响, 要具体产品具体分析。”中国银行洛阳分行国际金融理财师(CFP)李洛军建议:

从目前情况来看, 出于风险和收益的考虑, 投资者应首选那些收益高、期限短的外汇理财产品, 这便于投资者在外汇市场出现重大变化时可以及时退出。相反, 那些与股票、基金、石油等标的挂钩的结构性外汇理财产品的收益并不固定, 投资者要充分考虑到这些标的市场可能出现的情况, 进而作出判断。

在具体的外汇理财产品选择上, 投资者还是应该“远欧亲澳”。因为希腊等一些欧元区国家不断蔓延的主权债务危机目前还没有缓解迹象, 相比之下, 澳元理财产品的高收益成为理财市场的一大亮点。数据显示, 国内某国有银行最新一款澳元3个月期理财产品



(资料图片)

预期年收益率为 3.95%, 具有相当的优势。

如果您手头的外汇资产没有子女留学及出国消费等需求, 不妨直接结汇, 规避汇率波动风险; 反之, 需要保留外汇资产, 那么购买保本保收益的外汇理财产品, 不失为一种较好的投资选择。

和人民币理财产品不同, 影响外汇理财产品收益的因素除了产品本身预期收益率外, 还有一个重要的因素就是理财产品面临的汇率风险。因此, 投资者应尽量选择

那些具有升值潜力或者币值相对稳定的外汇理财产品。总体来说, 持有美元、澳元、加元, 应该是近半年较为明智的选择。

李洛军特别提醒, 因受国际上各种因素影响, 进行个人实盘外汇买卖, 风险与机遇并存。投资者应先了解交易风险, 并考虑个人对风险的承受力、期望回报等, 再行介入。从家庭资产配置原则来说, 家庭具体情况不同, 具体资产配置比重也不同, 但一般外汇资产在家庭总资产中比重为 5% 到 10% 为宜。

## 数字一周

### ▶▶ 1.3 万亿 我国养老金空账

据估算, 中国养老金“空账”规模大约为 1.3 万亿; 2004 年该数字为 7400 亿。这是中国社科院世界社保研究中心主任郑秉文昨日在中国和拉

美养老金制度国际研讨会上透露的。一位政府官员认为, 不应该过分担心“空账”问题, 中国如果出现养老金赤字, 将会由国家兜底。

### ▶▶ 4400 亿欧元 欧元稳定基金

欧洲金融稳定机构 (EFSF) 首席执行官克劳斯·雷格林 7 月 13 日表示, 总额为 4400 亿欧元 (合

5540 亿美元) 的欧债危机稳定基金将于 7 月底前投入运行, 预计该基金将在 8 月获得“AAA”信用评级。

### ▶▶ 600 亿元 创业板股东身家缩水

统计数据显示, 截至 7 月 13 日, 相比最高峰时的市值, 创业板自然人股东身家共计缩水逾 600

亿元, 其中约 80% 的自然人股东市值减少, 近百自然人股东市值损失过亿元。 (《信息时报》)

### ▶▶ 2547 亿美元 6 月进出口值

据海关统计, 1 至 6 月我国进出口总值 13548.8 亿美元, 比去年同期 (下同) 增长 43.1%。6 月当月我国进出口值 2547.7 亿美元, 增长 39.2%。其中出口 1374 亿美元,

增长 43.9%; 进口 1173.7 亿美元, 增长 34.1%。月度出口值及进出口值均刷新 2008 年 7 月的历史记录, 均创历史新高。 (新华网)

### ▶▶ 14.14% 6 月全社会用电量同比增幅

国家能源局 14 日发布的数据显示, 6 月全社会用电量达 3520 亿千瓦时, 同比增长 14.14%, 增速比 5 月下降 6.66 个百分点, 环比

增长 1.1%。而上半年全社会用电量为 20094 亿千瓦时, 同比增长 21.57%。 (新华网) (见习记者 宋锋辉 整理)

## 一周财讯

### 早期主题扑克收藏升值空间大

如今的扑克不再仅是娱乐工具, 而是收藏杂项里的新宠。在 2008 年的拍卖市场, 一副原本价

值两角的“文革”时期出品的《白毛女》扑克, 就以 1.2 万元的价格成交。 (《新京报》)

### 80 版 50 元人民币市场叫价千元

第四套人民币收藏开始悄然升温, 90 版的 100 元纸币收购价是 100 多元一张, 50 元纸币的收

购价在 70 元左右; 80 版 100 元的收购价是 300 元左右, 50 元竟然达到了 1000 元。 (《现代快报》)

### 央行发行农行上市熊猫加字金银纪念币

中国人民银行 2010 年 7 月 15 日发行中国农业银行股份有限公司上市熊猫加字金银纪念币一套。该套纪念币共 2 枚, 其中金币 1 枚, 银

币 1 枚, 均为中华人民共和国法定货币。圆形金质纪念币最大发行量 60000 枚, 圆形银质纪念币最大发行量 70000 枚。 (中国人民银行)

### 记账式贴现(八期)国债 7 月 16 日上市

2010 年记账式贴现 (八期) 国债于 2010 年 7 月 16 日在上交所固定收益证券综合电子平台上市。本期国债为零息贴现债券, 期

限为 182 天, 每百元发行价格为 99.059 元; 本期国债起息日为 2010 年 7 月 12 日, 于 2011 年 1 月 10 日按面值偿还。 (新华社)

### 记账式付息(二十一期)国债 15 日起发行

财政部上周发布公告, 2010 年记账式付息 (二十一期) 国债 7 月 15 日起发行并计息。本期国债将增发 20.1 亿元。本期国债计划发行 280

亿元, 实际发行面值金额为 300.1 亿元, 国债期限 1 年, 经招标确定的票面年利率为 1.87%。 (《京华时报》) (见习记者 宋锋辉 整理)

## 「纸婚」家庭 勾画精致生活

### 理财评估:

家庭处于成长初期, 无负债, 储蓄率较高, 财务状况健康。但年底买车、明后年添宝宝之后, 将会增加其他的支出, 每年约 1.5 万元的养车费, 每月 1500 元左右的育儿费用; 妻子的收入也会因产假而减少, 届时年收入结余会减少至 2 万元以内, 储蓄率仅为 30% 左右, 资产积累速度会明显减慢。

### 家庭情况:

新婚一年的吕先生, 夫妻二人月收入 5500 元, 月开支 1300 元左右, 两人均有社保, 男方还有商业重疾险。家有婚房一套, 计划年底买车, 资金已备好, 另外还有 4 万元的银行存款和 1 万元的基金。

### 理财目标:

- 1. 计划明年开始为家庭添小孩并准备“奶粉钱”。
- 2. 争取五六年以内以贷款方式再购买一套 130 平方米左右的房子。

### 理财师简介:

建设银行洛阳财富管理中心理财经理 注册金融理财师 惠莉莉

### 理财规划

1. 生子规划: 在孩子出生前, 通过储蓄建立 2 万元~3 万元“育儿基金”, 包括孩子的出生费用、母亲的营养费用、1 年期的育儿费用等。孩子出生 1 年后, 通过“定期定额”投资偏股型基金和购买保险的方式为孩子建立“教育基金”。
2. 购房规划: 按目前每平方米 4000 元的房价, 5 年后有可能涨至每平方米 5100 元左右, 届时 130 平方米的房子约需 66 万元, 按照二套房首付 50% 计算约需准备 33 万元的首付款, 扣除目前 5 万元的积蓄后还有 28 万元的资金缺口, 怎么筹集呢?  
**方式一** 努力开源, 增加收入。由于年轻家庭的积蓄较少, 理财收入很难成为家庭收入的主要来源, 应在提高工作能力上下工夫, 努力增加薪资收入。  
**方式二** 以旧换新, 改善住房。届时出售现有住房筹集首付款, 余款及提取的住房公积金还可作为装修费用。贷款时首选住房公积金贷款, 月还款额控制在家庭月收入的 40% 以内为宜。

### 其他方面理财建议

1. 保留 0.5 万元~1 万元作为家庭应急资金, 以银行存款或者货币基金的方式存放。
2. 办理信用卡, 利用免息期来补充短期资金的缺口。
3. 投资方面, 家庭资产结构中高风险资产 (如股票及股票型基金等证券类投资产品) 占比控制在 40%~60% 为宜, 从现在开始每月结余可以做一些基金定投, 1000 元左右即可。
4. 家庭保障方面, 可随着家庭资产的增加, 为女方补充一些商业重大疾病险。

□见习记者 张何嘉

**提醒:** 想量身理财吗? 请将您的姓名、联系方式、家庭收支情况及理财目标以电子邮件方式发至 lywbefzk@sina.cn; 咨询电话: 65233688、13703884485

量身理财