

  专注您所关注	金葵花理财产品		
	产品名称	预期收益	产品期限
贷里淘金	2.95%	57天	
贷里淘金	3.05%	91天	
汇富62号结构化信托	产品期限20个月, 优先客户预期年化收益6.2%。		
汇添富保本一对多	本计划列入保本机制, 且仅在年化收益4.5%以上时, 公司会从超出部分提取业绩报酬。		

以上贷里淘金理财产品预计9月14日发行, 为市场稀缺产品, 先到先得。招商银行常年发行日日赢产品, 预期收益率1.55%。汇添富保本一对多发行已经进入尾声, 剩余数量不多。近期我行高端理财产品正在集中发行, 欢迎电话预约。市场有风险, 投资需谨慎!

垂询电话: 64158623 64158625 64158658

大学新生如何上好理财第一课

□记者 刘黄周

核心提示: 从高中迈入大学, 大学生虽然谈不上财务独立, 但在父母资助以及勤工俭学的辅助之下, 已经有了独立的支配能力。一方面, 消费需求开始增加, 这就要求大学新生合理安排大件消费和日常消费; 另一方面, 一些学生开始通过赚“外快”来填充自己的腰包, 而对这部分收入如何保值、增值也成为不得不考虑的问题。



大学生首先应树立节流理念

很显然, 大部分大学生进入高校后首先面临的是消费, 如何节流则显得至关重要。国际金融理财师、建行财富管理中心理财经理陈攀在接受采访时说, 除了正常的日常生活消费外, 大学生在购买电脑、饮食娱乐方面也有一些支出, 因此, 建议制订可行的消费计划, 比如可以将每个月的生活费分成: 伙食费、休闲活动经费、大件支出经费等, 虽然并非每个月都必须有这样的支出, 但这样可以将消费制成一种规划。

不可否认的是, 大学生的日常消费也分层次, 比如节俭型每月平均消费 150 元至 300 元, 经济型每月平均消费 350 元至 650 元, 小康型每月平均消费 700 元以上, 但节流的观念是必须有的, 同时, 记账也显得至关重要。陈攀建议, 大学新生应该从入学起就养成记账的习惯, 准备专门的记账本记录每笔开销, 这样一方面可以记录每笔开销, 另一方面可以依据记录进行合理调整。

“借助一些金融工具, 也可以起到节流

的作用。”国际金融理财师、光大银行洛阳分行财富管理中心主任谢科在接受采访时说, 大学生可以利用银行卡进行节流。目前一些银行都推出了大学生信用卡, 且额度都比较低, 大学生可以利用免息期进行消费, 从而起到节省利息的目的。另外, 一些银行针对大学生信用卡还设置有异地存款、本地等额取款免手续费的特殊功能。

需要提醒的是, 虽然银行推出的一些金融服务能够为大学生带来好处, 但刷卡消费应该量力而行, 避免沦为卡奴。

开源、投资应该有条件地尝试

进入大学, 相当于一只脚踏进了社会, 因此, 有意进行开源、投资方面的尝试也是可以的。一般情况下开源方式很多, 大学生由于自己所处的环境因素和本身的条件, 不可能有十分稳定的收入, 大多大学生就依靠兼职来获得收入, 提高自己的生活质量。

陈攀建议, 大学生可以多参加一些社会实践, 不断充实锻炼自我, 不仅有助于培养自立意识, 还可以体会到“自己干活, 自己赚钱”的不易和乐趣, 以此挣点“外快”也不错。

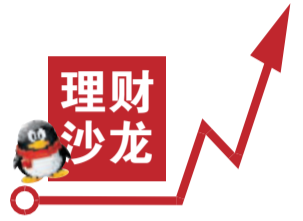
与此同时, 大学生也不能忘记一个前提, 就是不能影响自己的学业与课程。

理财对于当前大学生来说具有重要的现实意义, 而大学生存在的理财问题也较为普遍, 对此, 理财师们给广大在校大学生提出了一些理财建议。

对大学生而言, 除了开源之外, 如何用赚的钱进行投资也是一种有益的尝试, 能够为以后的社会生活积累一点经验。谢科认为, 大学生在投资之前必须做好充分的准备, 比如要认识和了解投资工具。如果是金

融相关专业或是将来准备从事金融领域工作的学生, 可结合学业课程进行系统学习; 如果是其他专业的学生, 则可在业余时间学习投资工具的基础知识, 阅读相关书籍。

“最基本的原则是一定要找到适合自己的投资工具, 坚持稳健策略, 不能急功近利。”谢科在接受采访时建议, 一方面进行基金定投, 可以起到强制储蓄、分散风险、稳健投资的作用; 另一方面可以进行零存整取, 虽然收入不高, 但可以起到强制储蓄的作用, 有助于养成良好的投资习惯。



主动型基金 PK 指数型基金 谁将更胜一筹

□记者 刘黄周 见习记者 张何嘉

主动型和指数型不一样

狗狗(347****): 请李老师先谈谈主动型基金和指数型基金的区别吧。

中行-李洛军(774****): 主动型基金主要是关注市场热点, 紧抓主题, 通过主动的投资方式, 获得超额收益。指数型基金俗称傻瓜基金, 主要跟踪不同的指标, 一起取得高于市场平均收益的基金。

大墙果(126****): 哪个比较赚钱啊?

中行-李洛军(774****): 不能简单地讲哪一种基金更赚钱。他们投资的方式不同, 分别适用于不同的市场状况。收益可以说是各有千秋。今年以来, 主动型基金收益普遍高于指数型基金。

大墙果(126****): 那啥时候买啥比较赚钱呢?

中行-李洛军(774****): 比如说, 2007 年的行情, 大盘蓝筹股涨得比较好, 指数型基金的收益就高于主动型基金。一般在市场波动或者下跌的行情中, 比较适合投资主动型基金。而在经济形势转暖, 市场行情好的时候, 比较适合指数型。相对来说, 指数型基金比较适合较长时间的投资。5 年到 10 年, 长期坚持下来能获得较好的收益。这在国外的成熟市场已经得到验证。

定投也要看市场

思念(164****): 我是去年又开始定投的。大墙果(126****): 现在状况如何? 跟股票相比呢?

思念(164****): 挣了 3000 多元了, 比股票强, 主要是太贪了。

一生有我(752****): 我都定投快 3 年了, 挣了 7000 多元。

中行-李洛军(774****): 其实基金所谓的长期投资, 也要看市场行情, 否则就只能是坐电梯了。在市场大的环境不好的情况下, 还是要规避风险。个人觉得今年的行情还是比较适合主动型基金的, 但是不同的基金收益差异还是比较大的。

基金选择有妙招

大墙果(126****): 大盘不景气时主动型都很好吗?

招行-许帅峰(345****): 那主动型基金都盼望大盘不景气啦! 主要得看基金公司水平!

中行-李洛军(774****): 要经常关注基金持仓最重的股票的市场表现。冷静的市场是黄金矿, 热闹的市场是大赌场。

招行-许帅峰(345****): 别人贪婪的时候, 你离场, 别人恐惧的时候, 你入场, 你就赚啦!

中行-李洛军(774****) 切入点很重要, 要善于潜伏。震荡行情中, 老手怕涨, 新手怕跌, 一味追高并不可取; 仓位也很重要, 投资时要留有余地。根据市场行情, 比如眼下行情不太稳定, 可以半仓操作, 一旦被套, 可以补仓, 摊薄成本。

大墙果(126****): 好基金有什么具体特征吗?

中行-李洛军(774****): 目前应着重于主动型基金, 规模不要太大, 最好不超过 50 亿, 选股能力强。成立时间较长, 经历过市场涨跌的洗礼, 收益相对稳定, 基金评级 4 星级以上。

基金诊断

被套基金现在是赎回还是补仓

□记者 刘黄周

案例: 肖先生今年 50 岁, 现在持有的 7 只基金都是在 2007 年下半年买的, 当时的初始资金约为 12 万, 现在亏得只剩下七八万。他先后购买的基金有华安创新、嘉实沪深 300、泰达荷银市值、泰达荷银效率、建信恒久、富国天博、交银蓝筹, 其中嘉实沪深 300 最多, 初始资金为 4 万; 最少的为富国天博, 初始资金仅有 6500 元。他持有的基金资产占家庭资产比例在 1/4 到 1/3, 他想知道: 将基金赎回还是再度补仓?

诊断建议: 肖先生目前基金亏损已经到了 30% 到 40%, 在 2007 年购买基金基本上已经近乎疯狂, 而造成这一结果的原因是, 投资人对当时基金的投资近乎崇拜, 没有考虑到风险, 也没有了解基金的风险

属性。肖先生今年已经 50 岁了, 其持有的股票基金占其家庭资产比例 1/4 到 1/3, 考虑到目前通货膨胀率居高不下, 想继续投资基金时, 建议肖先生适当配置债券型基金进行投资。

在分析了近两年的数据后, 再来看肖先生目前持有的这些基金, 建信恒久盈利能力较好, 超越同类型基金平均水平, 且波动情况处于同类型基金中等水平, 风险中等, 短期盈利能力有上升趋势; 泰达荷银市值、泰达荷银效率盈利能力中等偏上, 稍高于同类型基金平均水平, 但其波动也较大, 高于了同类型基金平均水平, 因此风险较高, 处于同类型基金平均水平之上, 不过从分析来看, 其短期盈利能力也有上升趋势; 华安创新、富国天博盈利能力中等, 它们都有一个共同点, 就是波动非常

小, 获利稳定, 当然风险也非常小, 亏损风险比较低, 从其重仓股表现来看, 这两只基金短期盈利能力有上升趋势; 嘉实沪深 300、交银蓝筹盈利能力较低, 处于同类型基金平均水平之下, 波动较小, 处于同类型基金平均水平之下, 波动较小, 短期盈利能力不容乐观, 建议进行调整。

以上可以看出, 在肖先生的基金中, 虽然整体基金的业绩表现不错, 但是因为其持有的嘉实 300 在最近两年中变现不理想, 所以造成亏损严重, 建议进行适当调整。

(本期专家: 招商银行洛阳分行理财经理许帅峰)

本报特推出《基金诊断》栏目, 帮助读者进行基金诊断和优化。您可致电 65233696 或者 13837905042 进行咨询, 或者直接发送邮件至 lywbcfzk@sina.cn。