

抗通胀“七种武器”系列报道之二

“离别钩”——黄金 攻守兼备 板荡识英雄

理财实战

用基金定投培养良好投资习惯

见习记者 宋锋辉

实战人物: 谢科,光大银行洛阳分行财富管理中心主任,国际注册金融理财师(CFP)。

实战经历: 2007年股市上演了疯狂的上漲,许多人投资于股市或者基金,并获得不错的回报。作为理财师,谢科自然也不会错过这么好的投资机会。经过慎重考虑,他行动了。

与别人不同的是,谢科选择了基金定投。与购买基金或者股票不同,基金定投是每月都投入一定量的资金,每次投入的量都不多,但是投入的时间比较长。谢科说,他之所以选择基金定投主要是基于两点考虑:首先,也是最重要的考虑,当时点位太高,无论购买股票还是基金,风险较大;其次,是想把日常结余的钱利用起来。

“我当时是这样想的。”谢科说,“如果当时股市继续上涨,由于我每月都有投入,我自然会赚钱。相反,如果股市由牛转熊,由于我每次投入的量比较小,而且进入的时间点和股指的点位都不同,亏损得相对少些。更重要的是,从长远来看,股市还是要涨上去的,那么我每月坚持投入的资金最终还是要赚钱的。”

谢科告诉记者,自2007年他开始采用基金定投的方式进行投资,到现在,虽然股市从6000多点跌到1600多点,现在也只有不到3000点,很多人的基金和股票都是赔钱的,但是他定投的基金让他获得了15%的收益率,与许多理财产品相比,这算是很高的了。

不少人可能关心这样的问题,谢科选择了哪些定投的基金?对此,谢科说,他选择定投基金主要是从三方面考虑:一是选择股票型基金;二是重点考虑老基金,因为它有历史数据,可以通过历史数据来分析其优劣;三是选择大基金公司。谢科从这些方面进行了较为深入的观察,最终他选择了四只基金,分别是:嘉实300、嘉实主题、华夏红利、金鹰小盘。谢科说,他之所以选择四只基金是为了分散风险。同时,他还选择了一只指数型基金,这是因为基金投资本来就是被动型的投资,指数型基金就是被动型的,只要未来股市走向良好,那么指数型基金就能获利。

“我讲我这样的理财经历,主要是觉得这种理财方式相对简单,也不需要专业的知识,易于操作。”谢科说,其实,理财重要的是养成良好的态度和习惯,积少成多,循序渐进,不要期望通过理财来实现一夜暴富,这是不现实的。

如果您有印象深刻的理财实战经历、高超的理财技巧,或者知道这样的人和事,请与我们联系。
电话:15603998055;
邮箱:lywbcfzk@sina.com;
QQ:1057681157。

记者 李永高 刘黄周

钩在十八般兵器中名列第七,或作双刀式,或只手持单刀式,只手持盾等,退可守进可攻,是白刃格斗身近战的利器。《吴越春秋》:“阖闾既宝莫耶,复命于国中作金钩。今曰:‘能为善钩者赏之百金。’”后史有“吴钩”之说:“男儿何不带吴钩,收取关山五十州。请君暂上凌烟阁,若个书生万户侯。”

疾风知劲草,板荡识英雄。离别钩,多少有点伤感的武器,在古龙小说中常能出奇制胜。“道非道,非常道”,如离别钩似剑非剑、似刀非刀一般,正是其他品种纷纷下跌,才让黄金“及锋而试”毕现抗通胀利器之“王者风范”。



绘制 闵敏

疾风劲草,通胀“炼出”“离别钩”

12月2日到3日,在上海举行的“2010第五届中国黄金与贵金属峰会”上,专家发言“雷人”,金价有望在2011年上涨到每盎司1700美元至2000美元。

今年以来国际现货金价屡创新高,近期突破1400美元大关。10月初,中国银行洛阳分行国际注册金融理财师(CFP)李洛军在

接受记者采访时就预言,“2010年是黄金大牛市”,上半年,黄金就以跑赢全球市场的姿态收官。

“作为一种稀缺性资源与全球性资产,黄金自古就是重要的投资工具。”中信银行洛阳分行零售银行部产品经理、国际注册金融理财师(CFP)徐斐,一口气说出黄金的六大投资优势:保值、抵

押率高、“被操控”概率小、可全天候交易、传承转移方便、交投活跃。

据招商银行洛阳分行金融理财经理许帅峰分析,“从最近10年看,黄金涨了至少5倍”,在全球经济形势依然不明朗的情况下,黄金让一直持有的投资者获得了至少15%的收益。

徐斐在推荐实物、账户金(又称纸黄金)、黄金股票、黄金基金、黄金期货等黄金投资方式时,重点介绍了黄金延期交易,如中信银行新上线代理上海金交所贵金属延期业务,品种齐全,门槛低,收益稳定,交易价格公正透明,交割方便可靠,交易手续费较低,还可提实物。

板荡英雄,吹尽黄沙始见金

光大银行洛阳分行财富管理中心主任、国际注册金融理财师(CFP)谢科认为当前金价“还有上涨空间”并且是“渐进性、长期的过程”,但要注意“风险也在累积”,因此,应“谨慎做多、稳健投资”。

“特性决定高度”,李洛军认为,当前黄金行情出现短暂技术性回调,但整体上行的趋势不会改变。“作为中长期持有者,不必在意短期的涨跌得失”。

据李洛军介绍,很多市民还特别喜欢购买一些工艺金制品,尤其

是银行推出的贺岁金产品。比如,中国银行目前销售的兔年生肖金章、金条,还有别具一格的“金兔玉璧”,由于采用了2008年奥运会金牌“金镶玉”的设计理念和造型,一上市就有很多客户订购。

“普通投资者高价下‘炒金’要注意选择合理投资工具、控制合适投资比例。”许帅峰指出,黄金投资更适合那些具有较好的心理素质、炒金经验相对丰富、资金较为宽裕的投资者,初入金市者和中老年人要慎重选择。资金最好控制在

总资产的10%至25%。

徐斐也给出了黄金投资建议:清楚自己投资目的,用资产配置理念去规划资产,专款专用;充分熟悉影响黄金价格的各种因素,练就一双投资慧眼;明晓黄金投资的各种风险,修炼一颗平常心;切实了解投资产品利弊,购买熟悉品种,掌握规则,选择合适投资平台。

更加值得一提的是,目前黄金投资又多了一种新的方式,即借助黄金基金进行全球“掘金”。比如近

期火热上市的诺安全球黄金基金,该基金将投资于全球范围内有实物黄金支持的黄金ETF,其比例在80%~95%,因此,可以被视为完全跟踪黄金价格走势的被动型投资基金。该基金不投资黄金期货、黄金股票以及其他风险较高的金融衍生品,因此可以降低投资风险。黄金基金由专业人士运作,因此为投资者省去了黄金的提取、保管环节,交易方式也更加便捷。此外,易方达的一只黄金主题基金也在审批环节中。

一周银行理财产品聚焦

稳健型理财产品仍为发行主体

记者 刘黄周

上周,银行发行的理财产品中,组合投资类和票据类理财产品仍为发行主力,稳健投资备受青睐;另外,3个月以内的短期理财产品占比达六成。

金融界研究中心为本报提供的数据显示,12月2日~12月8日,银行共发行了153只理财产品。其中,组合投资类共发行了69

只,发行数量仍居首位,占比达到45.10%;第二位的是票据类理财产品,发行数量为41只,占比达到26.80%;处于第三位的是债券投资类理财产品,发行数量为31只,占比达到20.26%。数据显示,组合投资类和票据类理财产品仍为发行主力,稳健投资备受青睐。

从投资期限的分布来看,1个月以下的理财产品发行数量为57只,占总发行量的37.25%;1

个月~3个月理财产品发行数量为38只,占总发行量的24.84%;3个月~6个月的理财产品发行数量为33只,占总发行量的21.57%;6个月~12个月理财产品发行24只,占总发行量的15.69%。

另外,从币种分布来看,上周仍有6个币种的银行理财产品发行,按发行数量从高到低排列,分别为人民币、美元、澳大利亚元、

欧元、港币和英镑理财产品。其中,人民币产品共发行125只,占总体发行数量的81.70%。外币银行理财产品中发行数量最多的仍是美元产品,上周发行13只,占总体发行数量的8.50%;发行第二位的是澳大利亚元产品,上周发行6只,占总体发行数量的3.92%;发行第三位的是欧元产品,上周发行4只,占总体发行数量的2.61%。