

抗通胀“七种武器”系列报道之三——

担保“碧玉刀” 保险“孔雀翎”

理财实战

把握大势 坚持中长期投资

□见习记者 宋锋辉

实战人物:李洛军,中国银行财富管理中心财富顾问,国际金融理财师(CFP),本科学历,经济师资格。具有证券、基金、保险等多种行业从业资格,2008年获得洛阳市首届“十佳”优秀理财经理。

实战经历:最近,李洛军正在忙着银行里新财富中心开业的事情,忙个不停的他听说记者想让他给读者讲讲自己的炒股经历,以给大家一些参考时,依然非常乐意地接受了采访。

很年轻的他,开户的时间却是非常早。早在1996年他就开户了,是洛阳为数不多的老股民之一。不过最初的几年他没有怎么做交易,因为那时的交易方式还不多,只能去证券公司或者打电话交易,加上工作时间与交易时间冲突,很不方便,真正做交易也就是2002年以后的事了。

这其中让他感到满意的一次投资是买入五粮液,十五元买入的,持有不到两年的时间,已经涨到30多元了。他还介绍了另一位做中长期投资的同事的骄人战绩,该同事购入东阿阿胶,长期持有,如今都快10年了,当初四五元购入,现在都涨到50元左右了。

谈起为什么会购入这个股票并且持有那么长的时间。他说,购买五粮液主要是因为它是消费类的股票,有自己的定价权,能够分红派息,每年的利润水平都不错,成长性好。此外,消费类的股票受经济周期影响不大,不像金融、钢铁方面的股票,如果经济周期进入低迷,就很难有好的表现。

“之所以长期持有与我的投资理念有关。”李洛军说。他认为对于普通股民,尤其是新股民来说,对股市了解不多,想要进行短线操作,就要较为准确地把握周期波动,这几乎是不可能的。踏准波动是要靠运气的,或者是内有内幕,而前者是不可靠的,后者是违法的。

相反,要想把握中长期趋势则是比较容易的。只要经常看新闻,了解大政方针,就很容易找到中长期有潜力的行业或者企业。比如,现在进行经济结构调整,未来新医药、新材料、新能源、高铁等领域,都会有不错的成长空间。

李洛军说,还要关注企业基本面的信息,公司的一些公告、主营业务、过往业绩等等。毕竟,对于投资者来说,投入的资金都不少,是自己的血汗钱,所以自己先要对对自己负责。

此外,他还说这些年来的炒股经历,让他感受最深的有两点:一是要有自己的策略;二是要严守纪律,无论做短线还是中长期都要严格遵守纪律,不要受波动的影

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,请您与我们联系。
电话:15603998055;
邮箱:lywbcfzk@sina.cn;
QQ:1057681157。

□记者 刘黄周

如今,借助担保公司理财已经成为一种新的理财方式,这让许多老百姓的抗通胀武器又多了一种,其“潜移默化,锋芒不露”的特性与“碧玉刀”有异曲同工之妙。而拥有美丽暗器之称的孔雀翎则与保险多有相似之处,虽然看上去是一堆废铁,但一旦发射,世界上没有什么能够躲避它美丽的光芒。

“碧玉刀”担保:潜移默化,锋芒不露

也就是近两年,担保理财被越来越多的普通老百姓“笑纳”。一方面,它的收益比较稳定,而且相比国债、储蓄要高出不止;另一方面,正是因为担保公司在其中起到了担保作用,使得很多老百姓对这种理财方式更放心一点。

其实,担保理财与一般的股票、基金、国债等理财方式有着本质区别,事实上,它是借用了银行“理财”之名,本质是一种有担保的民间投资。担保公司为贷款人和出资人提供了一个借贷平台,担保公司会对贷款方的融资项目做全方

位风险考察,并作担保;而作为借、贷双方,则依据合同约定支付、收受贷款本金及理财收益。

目前,担保理财给出的收益参差不齐,业内人士也提醒,老百姓不能一味地去追求高收益,因为高收益必然带有高风险。另外,按照相关规定,理财时担保公司坚决不能“摸钱”,如果有担保公司对你说“把钱放在我们这里,我们直接为你支付利息”,那就要警惕了,这家公司很可能涉嫌违规操作,有可能导致出资人的利益受到损害。

“孔雀翎”保险:韬光养晦,厚积薄发

据说,天下的暗器共有三百六

十余种,但其中最成功、最可怕的就是孔雀翎。这种暗器发出来时,美丽得就像孔雀开屏一样,然而就在你被这种惊人的美丽感动得目眩神迷时,它已经要了你的性命。这种“韬光养晦,厚积薄发”的特性与保险神似,时刻在提醒我们不能放弃保险。

在家庭保障之中,生命和财产都是家庭保障的重点,财产险的费率一般都比较便宜,以低廉的成本就可以抵御家庭财产的大部分风险。国际金融理财师、建行财富管理中心顾问王韶华提醒,不要存在侥幸心理,忽视这方面的保障,因为一旦风险发生,其损失往往是一般家庭难以承受的。

近年,随着交通工具的日趋发

达,各种意外事件也不断频发,家庭意外风险不可小觑,但除了提高风险防范意识之外,防范意外死亡和残疾风险还可以购买一些意外险,一年期的意外险卡式保单费用较为低廉,几百元就可以获得数十万元的意外保障。

王韶华提醒说,现在人寿险的设计日趋科学和人性化,可以满足人们多方面的保障和理财需求,有利于节约资金成本,提高管理的效率。在选择时可以挑选保障额度较高的理财型险种,理财型险种具有的投资优势使得资金利用率较高,抵抗资产贬值的能力较强,同时又可以以较低的成本和较方便的方式获得高额的保障。

你家有“沉睡”多年的国库券吗?

古玩市场喊你去转一转

□见习记者 龚娅丽

20世纪80年代买的数百元国库券,被压在箱底遗忘了20年才“重见天日”,拿到银行去兑换,结果遭遇“杯具”:当年的“巨款”变成如今的“零花钱”。国库券不支付逾期利息,如果想卖高价钱的话,不妨去古玩市场碰碰运气。

记者走访了天子驾六古玩市场数家摊位,发现了不少20世纪八、九十年代发行的国库券踪影。1984年发行的5元面额券(飞机喷洒农药图案)品相是五品,市

值20元。1993年发行的九品100元面额券(深圳火车站图案),市值260元。1997年发行的全品100元面额券(上海外高桥保税区图案),市值300元。传说中的市值千元的“极品”国库券尚未发现。摊主李先生告诉记者,五年前,经常有人拿20世纪90年代对公发行的全品1000元面额券来卖。当时兑换额是1600元左右。前天,有人拿来一张82年发行的100元面额的国库券,要价2000元。

市文物收藏学会古玩专业委员会副主任常洪周告诉记者,国

券因到期后逾期不计息,所以绝大多数老百姓将到期的国库券兑付。目前遗留下来的国库券都是一些被人忘记兑付的“残余券”。随着时间的推移,国库券存世量越来越少,早期的国库券便顺理成章成了藏家们追求的“珍稀品种”,特别是“漏网”的高面额券种。

“20世纪90年代对公发行的全品1000元面额券,市值已达6000~8000元,比五六年前涨了好几倍。”常洪周说,1981年是国库券的首发年,当年的各种面额的国库券都十分珍稀,市值都比往年

翻了几番。1981年10万元面值国库券的全新存世量可能不足10张,估价已在20万元左右。

对收藏国库券的新手,常洪周有两个建议:第一,追逐价格很高的高面额券种有一定的风险,可关注一些早期发行的低面额券种,比如,1982年发行的1元面额券(挖煤机图案)和1983年发行的5元面额券(炼油厂图案)有一定的升值潜力;第二,收藏国库券要讲究品相,品相越好,存世量就越少。从增值角度来看,品相太差的藏品,已失去收藏意义。

一周银行理财产品聚焦

票据类理财产品发行居首

□记者 刘黄周

上周,银行发行的理财产品中,票据类理财产品发行居首,超过了组合投资类。另外,短期理财产品依然备受青睐,3个月以内的理财产品占比达到55.43%。

金融界研究中心为本报提供的数据显示,12月16日~12月22日,银行共发行了249只理财产品。其中,票据类理财产品共发

行了94只,占比达37.75%,超过组合投资类排在首位;处在第二位的组合投资类理财产品发行数量为85只,占比达34.14%;处于发行数量第三位的是债券投资类理财产品,发行数量55只,占总体发行数量的22.09%。数据显示,时至年末,各大银行在加大理财产品发行力度的同时,更加注重产品的稳健性。

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72只,占比达28.92%;1~3个月的理财产品发行数量为66只,占比达26.51%;3~6个月的理财产品发行数量为48只,占比为19.28%;6~12个月理财产品发行59只,占比为23.69%;12~24个月理财产品和24个月以上理财产品仅分别发行2只。值得关注的是,3个月以内的短期理财产品占比55.43%,短期理财产品仍备受青睐。

从币种分布来看,上周有7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、港币、欧元、英镑和日元理财产品。其中,人民币产品共发行176只,占比达70.68%。外币银行理财产品中发行数量最多的仍是美元产品,发行29只,占比达11.65%;发行第二位的是澳大利亚元产品,发行15只,占比6.02%。