

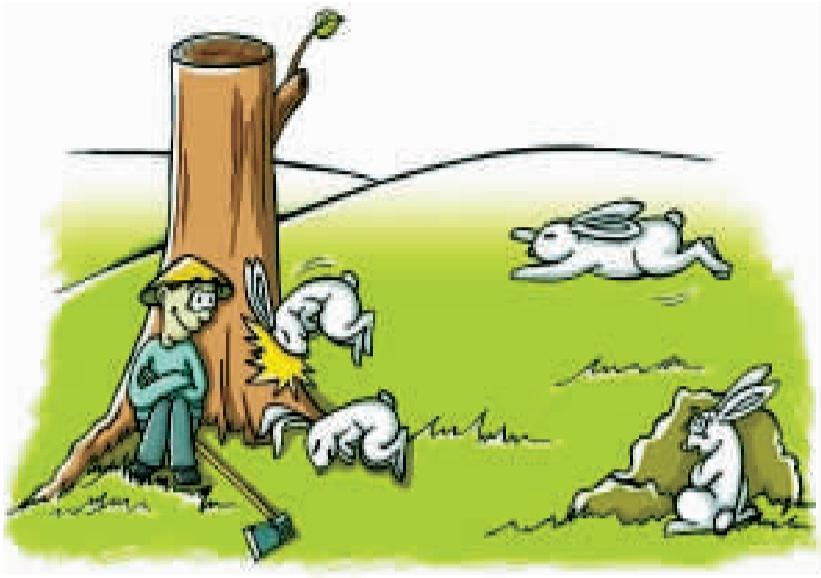
理财专家提出,兔年理财策略之一是守株待兔,那么——

哪棵“财富树”上“钱兔”可期?

□ 记者 李永高

日前公布的《CCTV2010 经济生活大调查》调查结果显示:2011 年最被百姓看好的投资项目排名顺序为:基金、股票、国债、黄金、保险、楼市、实业、期货、艺术品。那么,在银行专业理财师眼中,以上投资项目中,哪些最有可能成为2011 年有“钱兔”可期待的“财富树”?

为此,记者采访了中国银行洛阳分行理财师李洛军、肖新、孙斌,交通银行洛阳分行理财师冀蕾,中信银行洛阳分行理财师徐斐和收藏品文化交流学会会长、《洛阳藏宝》及洛阳收藏网主编宁春杰,请他们帮我们梳理一下。



数字一周

▶▶ 2950.1 亿美元

1 月份我国对外贸易进出口总值

据海关统计,2011 年 1 月份我国对外贸易进出口总值为 2950.1 亿美元,比去年同期(下同)增长 43.9%。其中出口 1507.3 亿美元,增长 37.7%;进口 1442.8 亿美元,增长 51%。贸易顺差 64.5 亿美元,减少 53.5%。

▶▶ 1.5%

瑞典中央银行加息

瑞典中央银行 15 日宣布,将基准利率上调 0.25 个百分点,即从 1.25% 上调至 1.5%。这是瑞典央行自去年 7 月以来第五次上调基准利率,以确保把通胀率稳定在 2% 以下和避免经济过热。

▶▶ 1060 亿元

中国金饰需求量

去年第四季度,中国内地金饰需求猛增至 115.8 吨,若以价值计算,中国去年金饰需求总量达 1060 亿元,相比 2007 年增长了一倍。世界黄金协会大中华区总经理王立新预测,今年中国的黄金投资需求有望保持 40%~50% 的增长,其中金饰需求预计增长一成左右。

▶▶ 23.4%

1 月我国实际使用外资同比增幅

2011 年 1 月,全国新批设立外商投资企业 2243 家,同比增长 20.2%;实际使用外资金额 100.3 亿美元,同比增长 23.4%。服务业实际使用外资金额增幅高于全国平均水平,西部地区吸收外资增速远高于东中部地区,亚洲十国(地区)对华投资明显增加等是主要特点。

▶▶ 355 亿美元

去年热钱流入额

去年我国热钱净流入量为 355 亿美元,占外汇储备增量的 7.6%,占 GDP 的 0.6%。外汇局认为,我国有“热钱”违规流入现象,但尚未成规模集中流入。分析人士表示,习惯多年热钱“狼来了”的中国投资者,可能要面临国际游资回流发达国家的现实。

▶▶ 26.6%

3000 家重点零售企业销售额 1 月增幅

商务部 17 日发布的监测显示,1 月份,全国 3000 家重点零售企业实现销售额较上年同期增长 26.6%,增速比上年 12 月份加快 7.6 个百分点。传统年货商品销售红火,金银珠宝销售持续增长,家用电器、汽车销售增幅收窄是呈现出来的三大特点。

▶▶ 154 亿美元

QFII 设立以来净流入资金

国家外汇管理局在周四发布的《2010 年中国跨境资金流动监测报告》中表示,自 2002 年我国推出合格境外机构投资者制度以来,外汇局共批准 97 家 QFII 机构共计 197 亿美元的境内证券投资额度。其中,QFII 机构累计汇入投资资金 184 亿美元,累计汇出资金 30 亿美元,累计净流入资金 154 亿美元。

(记者 李永高 整理)

▶▶ 混搭“雄基”

正如兔年央视春晚上,姜昆在相声中说的一句台词:“2011 年了,我们现在这个时代流行混搭”,受理财师一致认同,兔年市场环境仍可能延续整体震荡,波段波动较大,而市场则可能出现更多的行业轮动和主题投资机会。因此,选基时风格均衡搭配最为稳妥:根据个人及家庭的风险承受能力和投资期望收益,选择不同类型的基金产品进行混搭组合。目前各家银行都会针对诸如积极、成长、

稳健、保守等不同风格、不同风险承受能力的投资者提供相应的基金组合,如“智慧选基”、“基金组合”、“基金 N 组合”等等。

精心甄选是关键,合理配置是重点,适时调仓是核心。基金混搭的优势在于,通过组合克服单一基金和公司的投资局限性,通过制定资产配置计划规避系统性风险,通过实时监控和动态调整积极应对市场变化。

提示:由于各类基金和证券市场的高关

联性,需要保持对所持有的基金产品的关注和了解,如激进成长型、标准成长型组合,适合收益期望较高、投资周期较长者;标准稳健型、保守稳健型组合,适合投资周期相对较长、中等偏低风险承受能力的投资者;经济保守型、标准保守型组合,适合风险承受能力较低者,倾向于配置保守混合型基金。前两者偏股基金配置比例分别保持在 80%、60%,必要时借助专业理财师进行操作。

▶▶ 保险“随息而涨”

分红险在虎年创造了不错的业绩,它的收益与利率及保险公司的投资业绩挂钩,“随息而涨”,但近似于储蓄,只适合特定人群,期限应以 5 年、10 年为宜。同样,万能险也具有“利率联动”和抵御通胀的功能。

作为一种中长期的保险产品,投连险属于中等风险的投资理财产品,较适合对基金产品感兴趣,同时具有投资风险承受能力的投资者。

提示:保险的主要功能是保障而不是投资,这也是其他理财产品所不能替代的,不能

简单地将它同其他金融产品相比较。与基金赎回要交一定费用相似,购买保险一定要做好长期的投资准备,而不是追求短期的收益,最好不要中途退保,否则损失可能大于银行存款利率提升带来的收益。

▶▶ 银行理财“短”字当头

随着不断加息,保守型的理财人士可以考虑 3 个月到 1 年的银行短期理财产品。

今年货币政策定调“稳健”,“抗通胀”与“灵活”可能是今年银行理财产品发行的最大看点。投资者在选择银行理财时,最好选择时

限较短的产品,利于较好地调整资金。近期一些银行推出的短期理财产品,预期年化收益率都达到了 4% 以上,超过了很多投资期限 1 年以上的产品。

提示:银行理财产品收益率是否能跑赢

CPI,从而抵消通胀带来的货币损失,应成为投资者首要考虑的问题。目前,对抗高企的 CPI,可以通过理财产品组合以确保使整体收益率,配置比例可以咨询银行理财师。

▶▶ 红色收藏正逢时

今年适逢中国共产党建党 90 周年、辛亥革命 100 周年,加上电影《建党伟业》等将带动红色收藏再度升温。

所谓红色收藏,主要是指反映中国革命历史和社会主义建设的藏品,后来一些反映近代各种重要事件和活动的历史遗物、文献及艺术品也被列入其范畴。作为特定历史时

期的艺术产物,它们见证了当时的社会经济、文化思想等,带有特殊的历史印记,带给人们的不仅仅是回忆,还有对那个时代的情感和思索,具有无可替代的历史价值、文化价值。

提示:目前,市场上红色藏品丰富多彩,涉及范围很广,投资者应选择较熟悉的领域

进行投资;相对而言,专题收藏“淘”到有投资潜力精品的机会可能多一些;要把握地方特色,如洛阳造像章等;选择存世量少,能够反映关键历史节点的关键人物、事件的藏品。收藏属高风险投资,因此,投资者眼光要准,要把文化内涵挖掘出来,这需要积累足够的知识,心态要正,不能跟风。

理财关注

1 月理财产品仅 4.14% 跑赢 CPI

□ 据《北京日报》

1 月份 CPI 同比增长 4.9%,但市场在售的理财产品中能够跑赢 CPI 的为数极少。来自普益财富的数据显示,1 月份银行理财产品共有 979 款到期,其中有 157 款未公布到期收益。在 822 款公布到期年化收益的银行理财产品中,到期收益 5% 及以上的产品共

有 34 款,仅占 1 月份所有公布到期收益产品的 4.14%;5.1% 以上的产品共有 32 款,渣打银行的一款 124 天外币理财产品以 13% 的到期年化收益居于榜首。

在 34 款到期收益跑赢 CPI 的产品中 11 款为外币理财产品,其中 10 款为澳元产品。其余 23 款人民币理财产品中,10 款为超短期理财产品,期限从 3 天至 14 天不等;4

款为短期理财产品;9 款为长期理财产品,短则 296 天,长则 2 年。

理财专家建议,在通胀压力较大的形势下,想要使手中的投资收益超过 CPI 增长,应配置部分稳健型的投资,同时,可购买一些银行的短期理财产品,做好基本保障,此外需再投资一些固定资产,如长期保值增值的黄金等等。