

专注您的关注,倾听您的倾诉

基民投资状况调查火热进行中

□记者 李永高

关注市场跌宕起伏,反映基民苦辣酸甜,在《洛阳晚报·财富周刊》迎来创刊1周年之际,本报拟与光大银行洛阳分行推出“洛阳基民投资状况报告”,为能更全面地了解我市基民投资现状,23日在《洛阳晚报·财富周刊》发布了基民投资状况问卷调查表,一周多来,得到广大读者的关注与积极参与。

在各方的悉心呵护下,今年7月,《洛阳晚报·财富周刊》将迎来1周岁生日。为感谢读者的支持,为在将来的日子里更好地服务读者,提供更加有针对性的投资理财信息,

我们计划推出全面反映基民投资现状和理财诉求的“洛阳基民投资状况报告”。为此,我们发布了调查表对我市基民投资状况进行调查,并将根据调查结果,梳理大家关注的热点、难点问题,向大家呈献跌宕市场上普通基民的喜怒哀乐、基金经理的苦辣酸甜、基金公司及代理机构的消长盈亏等。

从目前收到的调查表来看,我市基民群众基础较好,既有年过六旬的老者,也有20多岁的青年;整体受教育程度较高,85%以上为大专及本科学历;平均基龄较长,70%在3年至5年;持有3只至10只基金的占75%;基金占资产比例

集中在30%~50%;基金投资规模除了低于5万元外,还有高达15万元~25万元的;30%调查者对今年的基金投资收益率抱乐观态度。还有两项为100%:能承受短期亏损、家人不反对购买基金。

另外,郑州等外地读者也寄来了调查表。

在市场震荡中,是坚守,还是撤离?同样的投基之路,您演绎了怎样与众不同的财富故事……基民投资状况调查期待您的参与。本次调查表刊登在23日《洛阳晚报·财富周刊》第2版,活动结束后将评出一、二、三等奖若干名,分别奖价值500元到100元的礼品。

招行洛阳分行 举行今年首期贵金属珠宝展

□记者 李永高

规格齐全的“鹏展大运”金银条、造型别致的“匙来运转”金……28日下午,招商银行洛阳分行在牡丹城举办的2011年首期贵金属珠宝展吸引了众多市民。

将于8月在深圳举行的第26届世界大学生夏季运动会,是继北京奥运会之后,我国举办的又一个世界性体育盛会。招商银行作为本届大运会全球唯一指定合作银行,也使得该赛事首次拥有了全球金融合作伙伴。

“大运金缘,与您随行;盛事珍藏,金葵共享。”招商银行的理财经理介绍,大运会素有“小奥运会”之称,该行推出的大运系列金银藏品,将大运会精神、深圳城市文化、招行企业文化、中华传统文化等元素与贵金属材质完美结合,实现了大运品牌和金融品牌的有机结合。

据了解,此次活动展出的黄金藏品均由大运会组委会授权限量发行,不仅有实物黄金价值,还有很高的艺术价值。广大市民如果有兴趣,可以到招商银行洛阳分行选购。

基金信息

长期收益债基抢眼

钟鸣远再领新基易方达安心回报

□据《证券日报》

债券基金作为收益稳健的低风险产品值得长期关注。银河证券净值周报显示,截至5月20日,最近三年,一级债基和二级债基的平均收益率分别为19.35%和18.45%,远远高于同期标准股票型(0.87%)、标准指数型(-12.15%)、股票上限95%的偏股型(9.76%)、股票上限80%的偏股型(2.14%)基金的平均收益率。

在上述长期收益平均水平最高的一级债基中,过去三年、两年、一年期间领跑一级债基的,仍为明星债券基金经理——钟鸣远管理的易方达增强回报,其A级份额在最近三年、两年、一年的收益率分别达到33.27%、22.52%和10.93%。钟鸣远即将担纲一只为他量身打造的新基金——易方达安心回报债券基金,该基金5月19日发行以来倍受投资者追捧。

南方保本首日热销近15亿

或将启动比例配售机制

□据《中国证券报》

南方基金旗下第三只保本基金——南方保本混合型基金发行首日即热销近15亿。南方基金市场部相关人士表示,根据目前热销的情况,南方保本基金将很快达到50亿的募集规模上限,或将启动比例配售机制。

航表示,此次南方保本混合型基金以“三年期银行存款税后收益率+0.5%”作为业绩比较基准,而今年市场上已经发行的保本基金,大多数以“三年期银行存款税后收益”作为业绩比较基准,相比之下,南方保本在市场流行的绝对收益基准指标的基础上,额外增加了“0.5%”,属于当前市场上对绝对收益要求最高的保本基金。

寻找下个投资机遇

多家机构热议产业升级

□据《证券日报》

根据数据统计,截至5月25日,按照申万一级分类,今年以来只有家用电器、黑色金属、房地产、纺织服装、公用事业5大板块呈现涨势,其余板块均为负收益,尤其进入5月以来,大盘调整幅度加大。展望后市,弱势中还会出现哪些逆市走强的板块?众多机构纷纷表示看好受益于政策推动的产业结构调整 and 升级相关领域。

看应包括四大领域:1.产业结构调整中,第三产业特别是服务业将面临发展机遇;2.传统产业转型升级;3.区域经济升级与产业转移;4.战略新兴产业等。信达澳银产业升级基金将以不低于80%的基金资产投资于产业升级的股票,瞄准产业升级机遇。

正在发行中的信达澳银产业升级基金拟任基金经理张俊生介绍,产业升级从广义的概念上来

分年龄 看顺序 “六一”送份最“保险”的礼物

□据《时代商报》

别盲目

看年龄买合适险种

0~6岁:这个年龄段最容易生病,发生一些小小的意外,给孩子准备一份医疗保险是非常必要的。目前重大疾病有年轻化、低龄化的趋向,令父母格外关注孩子健康,因此父母可以选择健康险来分担孩子的医疗费支出。

7~12岁:给孩子入教育基金、医疗保险。少儿险中还有一类产品是教育储备险,通常称之为教育金,此类保险主要解决孩子未来上学的学费问题。

12岁以上:培养孩子的理财习惯。一方面可以选择现金返还类的寿险解决教育基金的问题,另一方面也可选择储蓄养老类的保险提前投资孩子的未来。



绘图 李玉明

需注意

选少儿险按顺序买

当前,家长在投保少儿保险时应注意以下四个方面:

首先,不要重复投保。保监会特别规定了未成年人身故保险金最高限额,而且少儿保险不能重复投保,因此少儿保险的身故保障达到5万元或10万元即可。

其次,投保品种无须“求全”。保

险专家建议,家长为孩子购买保险应“量力而行”,最好按照意外伤害险、医疗保险、婴幼儿重大疾病保险和教育储备金保险的顺序购买。

再次,保险期限不宜太长。保险专家说,可以选择在约定时间内每年返还一定数额生存金的少儿教育金保险,而且保障期限不宜太长。

最后,关注“豁免条款”。家长安排好自身保障后,可以为子女买些合适的保险产品,不过,要记得选择附加保费豁免功能。

未激活也要交年费,超额也能刷需交“超限费”

盘点信用卡潜规则

□据 四川新闻网

潜规则之一

未激活却收年费

去年6月,姚娟(化名)办理了一张信用卡,但一直没有开通这张信用卡。然而,半年后银行发来信息,催促她缴纳信用卡年费加滞纳金。姚娟拨通了银行的客服热线。对方表示,姚娟已于去年7月23日开通了信用卡,并且她的卡还是金卡,年费加滞纳金共计382.88元。担心不交钱,个人信誉受影响,姚娟缴完费立即注销了这张信用卡。

相关规定:今年1月13日,中国银行业监督管理委员会公布的《商业银行信用卡业务监督管理办法》(以下简称《办法》)规定,发卡银行应当建立信用卡激活操作规程,激活前应当对信用卡持卡人身份信息进行审核。不得激活领用合同(协议)未经申请人签名确认、未经激活

程序确认持卡人身份的信用卡。对新发信用卡、挂失换卡、毁损换卡、到期换卡等必须激活后才能为持卡人开通使用。信用卡未经持卡人激活并使用,不得扣收任何费用。

潜规则之二

办卡容易销卡难

李虹(化名)一年多前办理了一张信用卡。此前,她已办理了另一家银行的信用卡,为了省年费,李虹便想把新办的这张信用卡注销。当她拨通了银行客服电话,却被告知卡内有余额不能销卡。客服人员称,信用卡注销时卡内账户必须为零,不能有欠款,也不能有余额。至今,她的信用卡也没有注销。

相关规定:《办法》规定,发卡银行应当提供信用卡销户服务,在确认信用卡账户没有未结清款项后及时为持卡人销户。信用卡销户时,商务采购卡账户余额应该转回其对应的单位结算账户。

潜规则之三

额度刷超要收“超限费”

徐浩(化名)刷卡添置家具家电,但没留意是否超额。后来,他收到该银行对账单时,看到对账单上有一笔60多元的“超限费”。徐浩咨询银行客服后得知,超过信用卡的透支额度,还能继续刷卡,但所刷金额要缴纳“超限费”。

相关规定:《办法》规定,信用卡未经持卡人申请并开通超授信额度用卡服务,不得以任何形式扣收超限费用。持卡人可以采用口头(客户服务电话录音)、电子、书面的方式开通或取消超授信额度用卡服务。发卡银行必须在为持卡人开通超授信额度用卡服务之前,提供关于“超限费”收费形式和计算方式的信息,并明确告知持卡人具有取消超授信额度用卡服务的权利。发卡银行收取“超限费”后,应当在对账单中明确列出相应账单周期中的“超限费”金额。

浦发银行 六月亲子活动 推荐有礼 观影赠票 详询:63638056/57/36