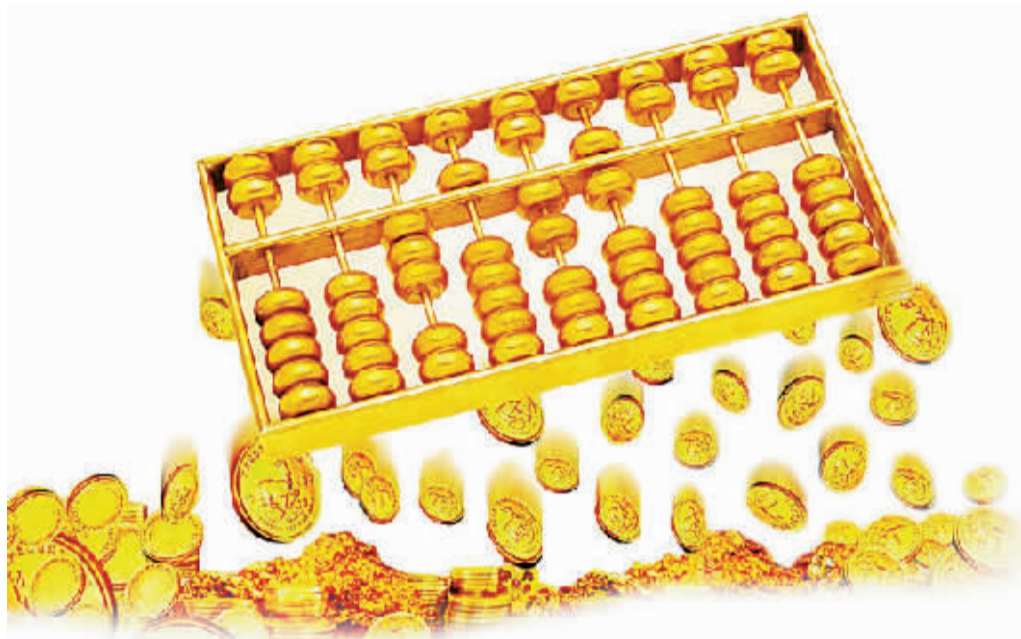


国庆节后 投资理财要精打细算



□记者 宋锋辉

对不少人来说,国庆节是消费节。节前调动不少现金“部队”,有些在节日期间消耗殆尽,有些过了节还没有“调用”。如果用尽了,节后该怎么补充兵源呢?如果没有用掉,节后该如何调兵遣将获得不错的理财收益呢?理财师的建议,投资者可以考虑利用融资融券业务来解决资金困境。



节后点兵:整理账单掌握消费情况

也许一些消费者在节日期间究竟消费了多少自己也搞不清,甚至会忘记本该在节日期间归还的一些欠款,如信用卡欠款等。交通银行洛阳分行理财师王晓颜说,节日过后,消费者要及时对自己节日期间的消费情况进行整理。如果节日期间有未归还的款项,要及时归

还。如果欠款额度较大,可以考虑用到期的银行理财产品来归还这项欠款,或者用持有的银行理财产品进行抵押贷款归还欠款。

如果节日期间,信用卡刷卡额度较大,短期之内不能归还,该怎么办呢?王晓颜说,同样可以采取上面说的方法来还信用卡欠款。

当然,也可以采用信用卡分期付款的方式解决,只是这种方式要支付一定的手续费或者利息,消费者要考虑这种方式的成本。另外,王晓颜提醒,如果节日期间有临时调整额度的情况,一方面要及时归还消费金额,另一方面要对临时额度进行及时调整。

节后用兵:股市、基金等多方位布局

中国银行洛阳分行国际金理财师李洛军说,近期股市有好转迹象,短期有上涨动力。但是国内经济发展还面临一些困难,货币政策转换的可能性不大,因此如果投资股市不宜盲目追高。投资者可以根据自身的情况投资股市。从中长期来看,可以投资浮动型股票基金,如两年期或三年期的。此外,如果投资者有基金定投,可以继续定投。

齐鲁证券南昌路营业部投资顾问陈聪表示,对于中期趋势可以依据五日均线进行判断,投资者要关注近期五周均线的变化趋势,如果五日均线有向上趋势,就意味着股市在中短期内会有较好的表现。近期,投资者想要投资股市,可以关注三季报预增概念股。此外,对于周期性、前期跌幅又较大的行业板块,如水利、水泥、煤炭等板块予以关注。

除了股市和基金外,是否还

有其他投资渠道呢?当然有,王晓颜说,投资者还可以关注银行理财产品。至于要投资长期还是短期的银行理财产品,王晓颜建议,可以根据自己的资金规模、今后资金使用安排、风险承受能力等方面的情况来选择。如果在较长的时间里不使用某笔资金,可以考虑投资中长期银行理财产品。风险承受能力强的,可以考虑投资一些风险高、收益高的银行理财产品。

补充兵源:融资融券是不错选择

由于二三季度股市持续阴跌,尤其是在9月份股市跌幅加剧,不少投资者被深度套牢。专家普遍预计,四季度或有一波“吃饭”行情。并且在上周的几个交易日中,股市已经显现出企稳回升迹象。被套牢的投资者经过国庆节消费,如今想要把握这波行情却面临着缺少资金的困境。该如何解决呢?

陈聪说,融资融券交易又称“证券信用交易”,是指投资者向有资格的证券公司提供担保物,借入资金买入上市证券或借入上市证券并卖出的行为。例如,假设

投资者王先生账户资产有70万元,其中股票市值50万元,剩余资金20万元。如果王先生觉得自己的资金不够用,他可以用股票市值和剩余资金作为保证金,从证券公司借入一定额度的资金。陈聪解释说,这部分资金会存入投资者的信用账户,在投资者利用这些资金进行投资时,证券公司会收取一定利息,一般不超过银行半年期贷款利率的4倍,并跟随央行公布的半年期贷款利率变动而变动。以齐鲁证券为例,当前1万元每个月的利息是75元左右。

除此之外,如果消费者在生活中临时有资金需求,自身的流动资金又周转不开,同样有补充资金的渠道。王晓颜说,由于大多数银行理财产品都可以进行抵押贷款,有应急资金需求的不妨考虑已有的银行理财产品进行抵押以获得一定的资金。她还表示,某些保险保单也可以进行抵押贷款,但是由于现在银行利率处于相对较高的水平,在进行保险保单抵押贷款的时候,要从保单已有的收益、退保的损失、贷款利率成本等方面综合考虑,看抵押贷款是否划算。



新父母家庭:理出美好人生

□记者 宋锋辉

理财师:张丛芬,国际注册金融理财师,建设银行洛阳分行第一批理财队伍成员,目前是建设银行洛阳分行财富管理中心资深理财经理。

案例背景:刘女士家住老城区,无固定工作,她爱人是名工人,工作也不太稳定。刘女士家庭月收入5000元左右,月支出2000元左右,有存款5万元左右。现有一套住房,无贷款。有10个月大的宝宝,没有投资股票、基金、国债等。

理财目标:因投资理财经验欠缺,想通过量身理财对家庭财务进行规划以抵抗通胀。另外,想为孩子准备一笔教育资金。

家庭财务状况点评:刘女士家庭有住房并且无贷款,家庭储蓄率比较高。两人还比较年轻,健康支出不会太大,目前的理财目标是孩子教育资金积累、家庭财富的积累和家庭未来不确定性风险的控制。

理财建议:一、通过保险保障来提前锁定未来家庭风险。刘女士目前无固定工作,应该建立社会养老、医疗保障。刘女士的爱人作为家庭收入的主要来源,应该增加一份商业健康保险和意外险,这样在遭受意外伤害和疾病侵扰时,可以获得经济补偿。

二、预留家庭备用资金。一般情况下,家庭备用金为3个月~6个

月家庭月收入,主要是满足家庭应急资金需求。这方面的资金可以用流动性极强的货币型基金来储备。

三、提升家庭财富收益,实现家庭资产的稳健增值和孩子的教育资金积累。刘女士的孩子年龄较小,有较长的时间积累教育资金。教育资金可以通过保险规划和投资规划两部分来实现,保险规划收益虽然较低,但选择具有家长的意外、重疾风险出现时保费豁免的险种,可以满足保障和投资的双重需求。投资规划主要是将每月家庭资产结余资金的25%进行基金定投,基金定投也是相对不错的理财工具,建议最好定投指数型基金,因为现在公募基金基金经理的流动性很大,基金经理的频繁跳槽会严重影响基金的投资风格和长期盈利能力,所以被动型的指数基金定投适合作为一个长期理财工具。5万元的家庭存款,可以根据刘女士的风险偏好进行一些理财产品投资,如国债或买入在发行期的股票型基金,以获取更高的收益。



本报特联合建行财富管理中心的专业理财团队,为您量身打造理财计划。有意者请将您的个人和财务信息发至 jrlc-syb@126.com。咨询电话:15603998055。



菜蛋价格回落明显 “香”菜“吃香”

□记者 李永高 通讯员 王爱品

与国庆节前相比,节后一周蔬菜结束涨势,价格明显回落,鸡蛋降价步伐在加快,瓶装液化气价格表现“沉稳”,倒是蜂窝煤涨幅较大。

15日下午5点,正是一天中超市鲜菜区的第二波选购高峰。从某大型超市价签来看,“香”菜相当“吃香”,每500克香菜5.80元、小香葱4.98元,小茴香、香芹3.98元。

相反,一度跻身5元“贵族”的菠菜降至每500克3.28元。每500克3元以上的“高端菜”还有:荆芥5.58元、油麦菜3.58元、木耳菜3.38元、美国西芹3.28元,黄瓜、苦瓜3.58元,空心菜已售罄。

同时,生菜、小白菜、青菜也更加“亲民”,每500克分别为1.98元、1.68元、1.58元。

“和国庆节前相比,这两天菜确实便宜了不少,很多都降了1块多钱呢!至少现在敢吃菠菜了。”在鲜菜区挑选叶子的邓阿姨说。

9月,持续降雨加上中秋节、国庆节,需求增大遭遇上市量减少,我

市蔬菜价格持续上涨。市价格监测中心提供的数据显示,国庆节前一周,全市监测的24种蔬菜周平均零售价格为每500克2.206元。而上周这一数字降为1.917元,回落了13.11%,其中,叶子类蔬菜价格降幅最为明显,青菜、小白菜、生菜分别下降44.04%、36.00%、31.68%。

鸡蛋价格每500克4.28元,破皮蛋4.10元,尽管价格降了不少,但购买者多是零散称取。超市工作人员称,刚过完节,鸡蛋进货价格就降下来了。

“从目前看,随着气候适宜,上市量增加,加之节日助推作用消失,蔬菜、鸡蛋价格会稳步回落。”据市价格监测中心工作人员介绍,这一轮长达一个月的鸡蛋价格上涨始于7月底8月初,9月初曾出现回落,不过,节日需求,促其回升。鸡蛋价格除了受市场供应量与需求量左右外,饲养成本也会影响鸡蛋价格。

上周,125公斤瓶装液化气零售价格为每瓶89元,与国庆节持平。蜂窝煤价格上涨了不少,民用一级蜂窝煤每块涨至0.56元,上涨了12%。