

理财产品可质押贷款 但应细思量

□记者 龚娅丽

吕女士有3万元闲钱,在今年9月买了一份投资期限为1年的银行理财产品。但在10月,她家地板被淹了,急需一笔装修资金。“我到银行网点咨询,得知产品不能提前赎回。”吕女士很着急。记者从部分银行了解到,大多数银行理财产品不可提前赎回,但具有质押贷款功能,投资者可通过质押理财产品获得救急资金。不过业内人士提醒,办理此业务要先权衡贷款成本与产品收益的差距。

低风险理财产品可质押

什么样的理财产品能办理质押贷款?工商银行洛阳分行信贷部负责人陈秀玲介绍,绝大多数可质押贷款产品都是保本产品,最高质押率可达90%,即买10万元的理财产品

品,可获得9万元的质押贷款。“除了1天、7天等超短期的滚动式理财产品不能办理质押贷款,我行对理财产品的期限无固定要求。”陈秀玲说,贷款期限不超过产品满期日。

交通银行洛阳分行沃德理财中心国际金融理财师王晓颜介绍,交行发行的风险级别在1R、2R、3R(R表示风险评级)的产品,大多数都有质押贷款功能。1R、2R、3R级别的产品质押率分别为90%、80%、70%。王晓颜说,在质押期间产品的正常收益不受影响。

如何办理此项业务呢?王晓颜介绍,理财产品视为夫妻共同财产,因此要携带身份证、银行卡、理财产品合同、结婚证、户口本,夫妻双方均到现场才可办理。陈秀玲介绍,在网点柜面办理贷款,在7个工作日内能拿到贷款。通过网上银行也能办理贷款,资金能在24小时内到账。

勿盲目贷款

各家银行对理财产品质押贷款的利率规定各不相同。在交行、工行,理财产品质押贷款利率为基准利率(中国人民银行对国家专业银行和其他金融机构规定的贷款利率)。在招行,金葵花客户可享基准利率,普通客户的贷款利率要在基准利率基础上上浮10%。陈秀玲提醒,通过这种方式贷款主要是为了填补资金流动性的空缺。如果贷款成本高于产品收益,客户将得不偿失。以吕女士为例,假如她将产品质押1年,贷款利率是6.56%,那么,她购买的理财产品的年化收益率高于6.56%,才不会蒙受损失。

另外,王晓颜提醒,贷款期满后,并不是从理财产品账户里进行划账还款,客户要另筹一笔资金来还款,方可赎回质押的理财产品。

基金信息

国内首只产业债基金获批

□据《中国证券报》

随着近期债市的强劲反弹,债券基金的创新也在提速。

记者从富国基金获悉,国内首只专注于产业债的基金产品——富国产业债基金已经获批,并将于近期择机上柜发行。业内人士指出,与城投债不同,产业债的发债主体通常在某产业或行业有明确的主营业务收入,是信用产品中剔除了城投债的部分。

与国债、金融债相比,它的票息收入相对较高。当前,国内产业债总额已达到3.7万亿元的规模,其中,主力品种为中期票据,已经达到1.6万亿元,不仅行业分布较为广泛,而且市场活跃度也较高。

国投瑞银瑞源保本基金即将发行

□据 人民网

国投瑞银瑞源保本基金日前获证监会批准,将于近期发行。该基金的首发期有望踏准牛熊转折期这一运作良机,一方面有效规避转折期大幅波动的风险,另一方面积极把握住可能的投资机会。

招商证券研究表明,保本基金开始运作的时机对基金业绩有着重要影响,一般而言在牛市初期和熊市末期的投资收益普遍高于其他情况。

即将发行的国投瑞银瑞源保本基金引入三重保障机制,保护本金安全,为持有人认购并持有三年到期的基金份额提供保本,保本金额为投资者的认购金额(含认购费用)加计募集期利息后的总金额。

据Wind数据统计,目前市场上已经结束保本周期的所有保本基金均实现保本,保本期间复合年化收益率平均为16.74%,其中更有80%战胜了同期国债和定存的收益水平。

理财故事

80后入市8年的炒股经

□据《证券时报》

1986年出生的张泽凯是江苏徐州人,目前在一家财经公司做业务员,年纪不大却已入市8年。自幼受父亲的耳濡目染,张泽凯对股票十分感兴趣。2004年,父亲给了他6000元开户,他开始了自己的炒股生涯。次年,他考入东北一家财经大学学习金融。如今,除了工作外,他的主要精力都放在盯盘和研究财经资讯或分析研究报告上。今年大盘震荡下行,他庆幸自己选对了股票,获得了25%的正收益。

最深刻的风险课

年纪不大,入市时间也算不上多长,但张泽凯却经历过市场几次大的波动。张泽凯记得,2005年暑期大盘跌破1000点,正处“黎明前的黑暗”,但多数人并未发觉曙光即将到来。从2006年到2007年,每个股民都有自己的财富故事。当时已经读大二的张泽凯,跟着老师一起去抢周期股,买济南钢铁,在南方航空回调时赶紧加仓。“那两年,随便买什么都能赚上好几倍。”张泽凯说。

2008年,A股出现历史上最大的跌幅,这给他上了一堂印象最深刻的风险教育课。股价大起大落,让年轻的张泽凯看到了资本市场最为疯狂、最容易让人失去理智的一面。

自己发掘的牛股

经过多年的学习思考,他终于独立发掘了一只牛股。2009年10月,他无意中注意到一条信息——刚上市不久的罗莱家纺斥资6570万元更新公司的信息系统。尽管对这家公司基本面还不太了解,但这只股票的走势不错,他便买入了几十手。此后,他还特意走访了罗莱家纺的专柜,动不动上千元的价格让他对这个品牌的定价能力刮目相看。小打

小闹买进罗莱家纺后的一点收获,让他对这只股票的关注增多。

2010年2月,业绩1.34元的罗莱家纺已经有30倍的市盈率。2010年下半年以来,股价出现横盘波动,上涨乏力,但生活中的几个细节让他加深了对这只股票的认识。回奶奶家时,他发现平时勤俭持家的老人,居然买了整套的罗莱家纺;参加朋友的婚礼时,他发现这个品牌的婚用床上用品的占用率挺高,这使他增强了增持罗莱家纺的信心。

今年8月,受今年大盘整体下跌和悲观市场情绪的影响,张泽凯在88元处果断清盘。他分析,罗莱家纺PE已超过35倍,有泡沫存在。不过,在跌回75元左右,他又补了仓。“今年以来赚了25%左右,大部分受益于这只股票。”他说。



绘图 王明雅琦

散户需要寻找成长股

数年的市场历练,让他养成反思的习惯。张泽凯认为,做散户还是要找准好的成长股。在学校学的多是技术指标,虽然走短线、寻找买入时机时仍然要看技术指标,但是真正为他带来财富的,还是对于看好的成长股的坚持。

不破不立,股票真正出现投资价值的时候往往正是大家恐慌的时候。

目前市场底部的几波反弹,让他看到了右侧交易机会。在利好政策的刺激下,有文化板块的股票已经翻番,他说这绝对不是市场底部的个别现象。他称自己目前已经满仓,除了看好的罗莱家纺,他还持有片仔癀、格林美等自己看好的成长股。

招聘专栏
刊登热线:63232112 63232113 63232133

河南紫鑫黄金投资管理股份有限公司
诚邀 有金融理财相关经验的行业精英优先,具备良好的人脉关系,尤其是能带团队者,恭请加盟! 薪资面议!
电话:63300333 15538515159

高新装备制造企业
高薪诚聘
营销部部长 年薪15万元
安全工程部部长 年薪12万元
电话:13598186630

欢迎刊登
本栏目仅为信息提供和使用的双方搭桥,内容的真实性、准确性以及由此产生的后果,由信息提供者负责。您使用这些信息时,请注意查验各种相关文件和手续。

物流专栏
刊登热线:63232112 63232113 63232133

洛阳二运客运总站	洛阳市瑞普汽车运输有限公司
洛阳山西阳泉	洛阳专线常州无锡
往返榆社、左权、昔阳、巴	承接:常州、无锡、溧阳、金坛、江阴、常熟、杨中、丹阳、宜兴。
18237936889 18237936779	63611383 13598171827
洛阳安华物流	货老张货运部全
为车找货 广东	运13938810693国
13938832916 60858800	
永伟为货找车	洛阳天天往返淄博
为车找货 货运	13346993228 15065853229
18637996888 65871290	
洛阳泰州、兴化、海安	洛阳天天往返广州
姜堰	18637935801 18637918258
63761665	
13592017345	
金玉物流	洛阳往返浙江
安徽专线	杭州、湖州、嘉兴、绍兴、宁波
15137988116 64545738	洛阳65790251 13673905832

上海一运洛沪
65380381
13938813182

洛阳整车零担 武汉
洛阳62695170 武汉15102798420

洛阳四川重庆贵州云南专线
15538561573

河北往返专线
15537930901 63716398

洛五洲货运上海
15837999911 63610323

全利群货运部
13613797589

欢迎刊登物流广告