

购买7天滚动型理财产品有讲究

□据《上海商报》

滚动型理财产品满足了流动性，那么这类产品的收益情况自然不如期限较长的理财产品，不过各家银行的产品收益率差距也较大，投资者在购买时应“货比三家”。而除了收益率上的差异，7天滚动型理财产品的购买时间也颇有讲究，投资者要格外注意。

据商报记者了解，目前市场上7天滚动理财产品主要有两类，一类是每天可以买，第二天计息，7天一循环。有的银行周一至周五每天都有一款7天滚动型产品，共分为5号，周一买1号，周二买2号，以此类推，每天买

到的产品都是第二天计息，最大限度地提高了资金利用率。

还有一类产品是每周只有一天是起息日，其他时间买就会有空白期，要等到起息日才开始计息。如一款产品每周三计息，如果投资者在周二买，则第二天就可以计息，如果是周三买，则要等到下周三才开始计息，也等于说投资者的资金无缘无故多了7天的空白期。因而投资者在购买这类产品时应做一定了解，至少要先了解产品的计息方式。

值得一提的是，现在在银行购买理财产品，大多数银行都收取客户手续费或管理费，而且各家银行收取的费用额度不尽相同，投

资者在购买前需要咨询清楚。

此外，滚动型理财产品还有一些细节需要了解。

第一，这类产品大多不计复利，下一个周期只是本金滚动投资，一般每周或者每月的固定一天会将这一阶段的利息打入个人账户。

第二，不同产品的资金赎回到账时间也有差别，以1天产品为例，此类产品也叫T+0理财产品，流动性非常好，号称现金管理工具。例如某银行产品在存续期内任一工作日的9:00~15:30，客户可选择赎回，赎回的投资本金与收益一般在下一个工作日返还至客户指定账户。

当下现金为王 不投资就是最好投资

□据《钱经》

作者简介：陈思进，某国际金融财团全球投资部风险管理资深顾问，现定居多伦多。曾任瑞信证券投资部助理副总裁、美银证券公司副总裁、宏利金融财团资深顾问等职。

富人已经开始增持现金

那么在当下全球经济如此不景气和不明朗的情况下，普通百姓究竟把钱放在哪里，才是最好的投资呢？

据中德安联人寿保险公司最近的一项调查显示，中国富人已经开始增持现金，并减少在股市、房市和其他领域的投资。这正好回应了我在2010年年底提出的“当下现金为王，不投资就是最好的投资”的理财策略。

为什么这么说？因为目前全球经济正在去杠杆化、去泡沫化和去债务化，正经历着一场可与20世纪30年代相“媲美”的大衰退，这场衰退至少将持续10年、15年，甚至更长久。在这样的国际大形势下，中国百姓想依靠投资理财发财是相当困难的。

由于前几年的通货膨胀，几乎使所有的资产价格都膨胀了，呈现在泡沫化的高位上。而人们还普遍预期通胀会继续，很多人认为现金会越来越贬值，所以手头不能留现金，必须要“投资”，只有这样才能保住财富不缩水。但事实上，恰恰在刚刚过去的2011年，绝大多数投资者所经受的是买股票股价降，买基金基金亏，买房子房价跌，几乎是买什么赔什么。

贬值是个相对概念

其实贬值是一个相对的概念。举例来说，假设你在5年前有50万元，那时的房价是5000元/平方米，你买了一套100平方米的房子。现在房价涨到了1万元/平方米，要是你那时没有买房子，而是把钱投在了国债上，每年是5%的利息，5年后连本带息是62.5万元。相比100万元的房价，你的钱贬值了37.5万元；不过，此一时彼一时，要是你现在有现金100万元，守着没有买房，而等明年房价跌去30%，就等于你现在的100万元，届时可以买一套接近143平方米的房子，也就等于你现在的100万元将增值43%！

我们现在所经历的经济危机，实际上是对泡沫经济的修正，泡沫越大，经济危机就会来得越猛烈。但通胀之后必定会通缩，就犹如潮涨潮落月圆月缺之自然规律。妄图以人的意志来左右市场，最终只会受到市场更强烈的反弹。

所以，在通胀至今、资产价格普遍出现泡沫的情况下，现金为王，不投资就是最好的投资。因为理财的终极目标是守住财富，而不是靠理财来发财，通过理财能使财富免受通胀的侵蚀，或将侵蚀的幅度降到最低。如果投资理财的回报能略超通胀率，就相当于不错了！

最后，在这儿要特别说明一下，这里所指的“现金”，并不是让你把钱放在家中藏在枕头底下，也不是放在银行低利率的存款账户里，而是在保住本金的前提下，买一些有保本并有固定回报的金融产品，比如凭证式国债。只要跑赢CPI，那就是胜利！

借力银行的惠农贷款，蔬菜大棚在孟津县遍地开花 银贷送暖，施惠“三农”



核心提示

□记者 宋锋辉

“三农”问题一直备受关注。对于不少农民来说，缺少的不仅仅是致富的门路，更重要的是缺少迈向致富路的启动资金。如果有了资金和致富的门路，那么农民增收致富就好办多了。



绘图 雅琦

惠农贷款，打开致富路

3月16日上午，在孟津县送庄镇送驾村，记者见到了正在蔬菜大棚里干活的村主任赵建标。

据了解，建造这样一座大棚要投入7万元左右。由于普通农户没有那么多钱，他们采用自筹加贷款的方式解决。这一带的农民都是从农业银行贷款，建一个棚要贷款3万多元。那么大棚的收入如何，农户多久能还清贷款呢？

在另一户姓赵的农户大棚里，西瓜秧已经有一尺多长，他说，这种吊着长的西瓜上市后每四到六个装一箱，每箱重15到17斤，每箱贵的能卖180元，便宜的也能卖100元。亩

产3000斤至5000斤，一亩大棚的西瓜能卖4万多元，再加上一季芹菜能卖七八千元。算下来一年就能还清贷款。

在送庄镇的一位农行客户经理郭为民告诉记者，他们为农户提供的贷款是采用“一次授信、循环使用、利随本清”的方式，即经过调查后授信一次，在授信期内，农户可以随时贷款随时还款，每次还款时都结清本息。对于担保问题则采用“三户联保”的方式解决，即互相信任，遵守信用的三户自愿联合在一起相互担保。农业银行的这种做法既简化了贷款的手续，满足了农户贷款需求，又降低了农户贷款的担保门槛。赵建标说，

一般每次授信期是两年，他们这里现在不少村民都是当年贷款当年还清；村民要是需要钱了再贷款，再次贷款时只需要填写相关的申请表即可。

农业银行洛阳分行三农金融部刘安乐说，除此之外，洛阳农业银行正在逐步推广另一项方便农民金融生活的业务——小额零星取款。这种业务是通过在村里设立代理人安装一部农行的“智付通”转账电话，村民如果需要50元以上1000元以下的小额零星款项，可以直接到代理人那里取钱，无需跑到县里或镇里的银行网点，从而解决了农村没有银行网点、小额取款不方便的问题。

贷款400万元，全村建大棚

得益于农业银行贷款，发展大棚经济的不仅是这两家农户。赵建标说，他们村现在有160个大棚，大多都是在农行贷款。在平乐镇清河新村，村长杨亚松介绍了他们村发展蔬菜大棚的经历。他说，清河新村是移民村，1996年搬迁过来，1999年开始建大棚。

然而，最初建设蔬菜大棚并不顺利。由于没有种过大棚蔬菜，是否赚钱成了村民们最为担心的问题。为了尝试，最初是党员干

部自己建大棚，最早是用砖砌的大棚。经过一年的尝试，发现收益不错，党员干部就把自己建成的大棚租给了其他村民使用。2008年，他们从其他地方了解到，土堆的第五代大棚效果更好，于是改建土堆的大棚，投入使用后发现利润可以增加一倍，从2009年开始大力发展这种新型的大棚。由于大棚收入不错，他们还租用了邻村的土地用来种大棚蔬菜，共租了180多亩，每亩的租金是750

斤小麦。

杨亚松说，他们共405户，目前共有412座大棚。由于每座大棚要投入7万多元，不少农户都拿不出这么多钱，他们与农业银行相关负责人沟通后，采用自筹加贷款的方式解决，每户最少自筹一半的资金，剩余的从农业银行贷款。他们2009年新建的150座大棚，从农业银行贷款400多万元，占全部投资的近一半。

“三免一减”，拓宽致富路

从温室大棚中获得收益的农民逐渐放宽了视野，发展起多种品种。在清风岭邙山园种植专业合作社草莓园记者见到了这里的负责人崔向前，他介绍了草莓园的情况。

崔向前说，要在这里种上葡萄，大棚的另一头是樱桃树，以后要搞“农家乐”，发展农村旅游经济。如今，崔向前还注册了自己的公

司，并担任公司经理。谈起这几年的发展，崔向前说：“这几年发展得好，可是离不开农行的支持。”

采访中，记者了解到农户在农行的贷款都是利用同一个载体——金穗惠农卡。赵建标说，他们贷款、取款、转账等都是用金穗惠农卡，有时转账只是在家里打个电话就能办理，非常方便。不仅转账、贷款方便，用金

穗惠农卡还可以“三免一减”，即免小额账户管理费、工本费和对账折明细费，年费减半收取。刘安乐说，金穗惠农卡是农业银行在服务“三农”中的一项金融创新，是小额贷款的载体，每张卡最多可以贷款5万元。农业银行洛阳分行专门拨付了5.7亿元的贷款额度，用于满足金穗惠农卡使用者的贷款需求。