

投资顾问

多元理财 实现孩子留学梦

□记者 曾宇凌

【个案资料】

刘先生今年42岁,在我市一家事业单位工作,妻子是某企业的中层领导,他们13岁的儿子正在我市一所私立中学读初一。他打算让儿子在高中毕业后,到加拿大留学。

【投资目标】

刘先生和妻子的家庭税后年收入约15万元,除去家庭日常开销和儿子的上学费用后,每月家庭结余在5000

元左右。

目前,刘先生家的现金以及定期存款共有20万元,儿子将来留学需要50万元至60万元。他希望通过组合投资的方式,攒够儿子的留学费。

【投资分析】

考虑到刘先生目前的家庭财务状况和孩子将来的留学费用,国泰君安证券投资顾问柳刚建议刘先生进行多元理财。

柳刚说,从刘先生的家庭情况看,收入和支出均较为稳定,由于他的投资目标是攒够儿子的留学费用,因此不宜尝试风险过高的投资方式。

刘先生目前的家庭存款为20万元,加上每月收入结余5000元,5年后刘先生的存款应为50万元。这虽然基本能够满足儿子将来的留学需求,但考虑到通货膨胀、非正常支出等因素,刘先生应进行多元投资理财,方能确保实现儿子的留学梦。

第一,刘先生

要留一部分家庭紧急备用金,通常为家庭3个月的生活费,也就是说要留3万元的备用金,其余资金可用于投资,建议刘先生将目前存款中的17万元按比例投资风险较低的货币式基金和金融理财产品,比如银行的短期理财产品及券商的现金理财产品等,目前这些产品的预期年化收益率均在4%以上。

第二,刘先生每月结余的5000元资金,建议定投低风险的纯债基金。银河证券基金研究中心的数据显示,纯债基金自2005年以来连续7年保持正收益,成为长期投资者的较好选择。2012年,纯债基金以7.82%的收益率,在全年固定收益类产品中稳居榜首。目前,纯债基金主要分为开放式和封闭式两类,其中开放式基金占多数。因此,建议刘先生在投资顾问的指导下,每月分别定投开放式纯债基金和封闭式纯债基金。按保守的预期年化收益率6%计算,5年后刘先生将获得理想的投资回报。

不信理财机构 重收益轻风险 从众化心理严重

“中国式理财”让人捏把汗

□据 人民网

中国人理财具有明显的特色:相信自己而不相信专业机构;看重收益,轻视风险;从众化心理严重,喜欢跟风投机……这是《金证券》最新推出的《中国式理财2013》白皮书披露的主要内容。

公信力缺失 近九成民众不信理财机构

《中国式理财2013》白皮书披露的调查数据显示,86.8%的民众喜欢自己打理财富。在有合适的理财产品时,民众会进行零散投资;没有合适的理财产品时,喜欢把钱存入银行。只有13.2%的民众愿意把资产托付给专业机构或专业投资人士打理。

部分金融机构人士坦言,在向客户推销产品时确实存在这样的情况。这与在激烈竞争的市场环境下,机构看重短期利益、轻视长期竞争力培养等因素有很大关系,这恰恰是目前金融机构服务的弊端所在。

收益预期高 存在“刚性兑付”认知误区

《中国式理财2013》白皮书透露,被调查的44.6%的民众,希望自己的财富年增长率在20%以上,39.5%的受访者希望财富年增长率超过10%,只有16.9%的受访者希望自己的财富增长率能超过银行同期利率。与较高的回报预期相比,对于风险承受能力,在受访人群中只有

11%的人表示能够承受超过30%的亏损;13%的受访者表示,能够承受超过20%的亏损;76%的受访人群表示,不能承受风险。

金融机构人士指出,客户首要关注因素就是产品的收益率,尤其是固定收益类产品,收益越高,购买的欲望越强。投资者对各种理财产品的风险认识程度远远不够,以为“刚性兑付”的神话不会被打破。

楼市吸金多 跟风投机竟成理性选择

面对楼市、股市、商品、理财等多个投资领域,眼下公众有着怎样的资产配置偏好?

在受访者中,有38.7%表示关注房产,25.3%关注信托,23.2%表示关注银行投资理财产品,5.2%关注股票,4.4%关注黄金。此外,3.2%的受访者表示关注其他投资品种。

这一结果与不同投资市场的收益率密切相关。值得注意的是,民众对股票市场的关注度很低。

不过,民众对这些投资领域仍然抱怨不断。许多受访者表示,一般老百姓能接触的无非是房产、信托以及银行的理财产品等,但由于房产限购、信托门槛太高、股市风险太大、银行理财产品收益太低,所以很难将财富进行合理配置。另外,很多投资领域还很不规范,让人不敢长期投资,短期投机反而成了理性选择。

(www.people.com.cn)


 客服 63301188
 国泰君安证券 热线 62278611
 GUOTAI JUNAN SECURITIES
 地址: 中州中路中州国际大厦(王城公园西门对面)
 全国证券商 融资融券 投资顾问业务



中国工商银行河南省分行 代理高速公路电子不停车收费(ETC)业务

驾车出行,您还在高速路口焦急地排队缴费吗? ETC让您成为高速公路上的VIP!

据中国工商银行洛阳分行相关负责人介绍,中国工商银行河南省分行与河南省高速公路管理局联合推出了电子不停车收费(ETC)业务,通过车载电子标签、中原通卡与ETC专用车道内的微波设备进行通讯,驾驶者无需停车即可缴纳高速

公路通行费,轻松通行,同时享受通行费九五折优惠。

车载电子标签是专用车载电子设备,作为车辆信息标示单元,记录车辆所有信息;电子标签与中原通卡配合使用,实行一车一标签,不停车即可通过高速公路ETC车道;驾驶者也可单独使用中原通卡从人工缴费车道通行。

中原通卡办理流程简单,使用方便。个人客户只需持身份证、护照等有效证件到工行指定网点即可办理;单位客户在工行开立账户即可办理。车辆通过ETC自动收费通道只需要将中原通卡插入电子标签,驶入自动收费感应车道,车道绿灯亮起、挡杆自动抬起即可通过,不需要您再停车,更不需要您排队等待,让您出行更轻松。


工行财富聚焦
ICBC 工银金行家

中国工商银行洛阳分行指定办理ETC业务网点为长春支行营业部,地址是涧西区丽新路41号(丽新路与辽宁路交叉口)洛阳万达广场南、洛阳华阳国际酒店东。申领中原通卡后,客户在所有工行网点均可办理充值业务。

联系电话:64816552
64816515
64816321 (李倩)