

投资顾问

互补理财 让日子过得更轻松

□记者 曾宇凌

【个案资料】

杨女士和丈夫去年结婚,杨女士在一家餐饮公司工作,每月工资4000多元,丈夫在旅游公司上班,每月工资约5000元,俩人每月固定支出3500元左右。目前,小两口共有存款5万元。

【投资目标】

杨女士打算明年生宝宝,想从现在开始为孩子攒奶粉钱,但在理财方向上跟丈夫发生了分歧。她属于稳健型投资者,偏好银行理财产品,而她的丈夫是激进型投资者,偏好炒股和购买信托产品。

杨女士想知道,她和丈夫究竟该分开投资?还是该共同理财?

【投资分析】

国泰君安投资顾问柳刚说,对于刚刚步入婚姻殿堂的新人来说,在理财上应加强家庭财务管理,合理控制支出,再根据夫妻双方的特点制订不同的理财计划。

柳刚说,缺乏明确的理财目标是导致新婚一族出现投资分歧的重要原因。要消除这个分歧,夫妻双方首先应该在充分沟通的前提下,确立长期的家庭理财目标,如储备子女养育费、父母赡养费,还贷、车贷等。在投资上,杨女士和丈夫可以进行互补理财,让日子过得更轻松。

具体来说,第一步,杨女士和丈夫在对家庭资金进行管理时,可以建立一个公共账户,进行家庭大额收支管理。同时,他们还可以拥有各自的财务账户,将个人的服装购置、娱乐休闲等消费记录在内,这样可有效避免小两口因为日常消费而引发矛盾。

第二步,建议杨女士建立一个家庭公共投资账户,金额设为家庭可供投资资金的50%左右,投资对象以低风险理财产品为主,同时选择一些风险较低的投资产品,如开放式基金、券商现金管理产品、债券



等,这样可以避免财富缩水。

第三步,对于剩余的50%家庭可供投资资金,夫妻双方可以分开投资。由于夫妻双方对风险的偏好和投资理念不同,如果一起进行投资决策,很容易产生矛盾。建议杨女士夫妻双方利用剩余的50%闲置资金进行分账户操作,丈夫喜欢股票等高风险投资项目,理财账户分开管理后,高风险投资项目占比较小,不会因账户资产波动剧烈而对家庭整体财务状况产生较大影响,从而有效降低家庭理财风险。杨女士则可以按照自己的偏好,选择稳健型的理财产品。

柳刚建议,杨女士和丈夫不妨定期开展理财大比拼,看一段时间内谁的理财收益更高,这样既能让理财更有乐趣,也能增进夫妻间的感情。


 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

预期年化收益率一般低于5% 银行不再吆喝理财高收益

□据 新华网

储户明明是去银行存钱,却被忽悠,存单变成了保单;银行工作人员不对客户承受风险的能力作评估,而是推销高风险理财产品,导致客户血本无归……针对银行理财产品市场的种种乱象,近日央行发布2013年第一季度中国货币政策执行报告指出,银行资金池理财产品存在一系列信息披露不足的问题。

高收益一直是银行理财产品吸引投资者的利器。以往每逢节假日,商业银行总喜欢铆足了劲儿发行理财产品,吸引储户资金,而且往往标出5%甚至6%的高预期年化收益率。但是记者发现,如今,新发行的银行理财产品设定的预期年化收益率一再下调。

理财产品的预期年化收益率超过5%的情况,此前并不鲜见。记者查询2012年2月的理财产品收益率发现,某国有银行的一款理财产品预期年化收益率达到6%;2011年,一家商业银行发行的“万利宝”理财产品预期年化收益率则达到5.52%。

此前,部分银行理财产品存在发售时给出的预期年

化收益率较高但实际年化收益率较低的情况,引起很多投资者的不满。比如某商业银行去年发售的一款人民币理财产品,预期年化收益率高达5.52%,但到期的实际年化收益率仅为4.72%。

近日,记者走访多家银行发现,预期年化收益率在5%以上的新发理财产品已难觅踪影。即使是360天的产品,预期年化收益率也仅有4.5%~4.8%。

招商银行一名工作人员告诉记者:“预期年化收益率在5%以上的理财产品,我行最近一段时间没有发行。”记者随后又到建设银行,发现预期年化收益率在5%以上的新发理财产品已没了踪影。

“理财产品预期年化收益率的降低,实际上反映出市场的逐渐规范和透明,从长远来看,对投资者是好事。”一家商业银行理财分析师表示。对于理财产品的后市方向,分析人士指出,受银监会对银行理财产品出台新规的影响,第二季度银行理财产品发行量和预期年化收益率或将受到影响,理财产品预期年化收益率可能继续下行。

(www.xinhuanet.com)



绘制 雅琦

工行财富聚焦

ICBC 中国工商银行 洛阳分行

“芯”时代,用“芯”生活

“前段时间我办了一张银行卡,仔细一看,和原来的银行卡不一样了。”家住涧西区的张女士拿出银行卡展示给笔者看。笔者发现,这张银行卡的外观与普通银行卡并无太大差别,只是正面多了一块芯片,有点儿像原来流行的IC电话卡。“这就是新型的芯片卡,最近很火。”张女士笑着说。

随着芯片卡进入洛阳市场,越来越多的消费者接触到了这个新鲜事物。芯片卡如何办理?如何使用?近

日,笔者采访了工商银行相关负责人。

刷卡消费无障碍

据了解,我市95%以上的工商银行自动柜员机、POS机和柜台设备已经经过升级,能够兼容芯片卡,所以持有芯片卡的消费者不用担心刷卡消费会遇到障碍。目前,全国各地都在大力推行芯片卡,但其普及程度还不高,因此芯片卡暂时不能作为医保卡、公交卡等使用。到2015年1月1日,工商银行会停止发行磁条卡,因此

在这段过渡时期,磁条和芯片共存的“双模卡”是最好的选择。

如何办理芯片卡

目前消费者申办芯片卡只需20元的工本费和10元的年费,不用支付其他附加费用。工商银行推出了“换卡不换号”业务,工商银行工作人员提醒:“因为芯片卡是新生事物,很多服务项目目前还未开展,为了避免顾客跑冤枉路,办理业务前最好先打电话咨询。”

总有一款适合您

工商银行是最早尝试在全国范围内发行芯片卡的专业银行,其单芯片借记卡是国内市场最先进、最安全、最便捷的银行卡。目前工商银行已有十几种类型的芯片卡,适合不同的消费群体。就我市来说,工商银行早在2009年9月就推出了理财金账户芯片卡,又于2011年2月推出了工银财富理财金账户卡(芯片卡),宝贝成长卡(芯片卡)也是备受消费者追捧的芯片卡之一。目前,牡丹灵通卡(芯片卡)正在

打制中,预计12月推出。

芯片卡一直在发展

从2015年1月1日起,工商银行将不再发行磁条卡,渐渐地,磁条卡会淡出人们的视野,取而代之的是金融界的新宠——芯片卡。工商银行相关业务负责人说:“为了加快芯片卡的技术研发和推广应用,我行在今后很长一段时期内会下大力气为芯片卡的发展扫清障碍,继续对自动柜员机、POS机进行改造,并在网点柜台配备芯片卡的读写设备。”