



信托

受人之托 代人理财

□记者 宋锋辉

王菲与李亚鹏离婚的消息还未淡去,近日又有媒体称王菲为两个女儿办理了信托基金。一时,家族信托成为理财热门话题。然而这个看似不错的理财方案,对洛阳人民来说有点遥远:一方面国内这种业务开展得还很少,洛阳目前还没有;另一方面,其动辄上千万元甚至上亿元的起点也让绝大多数人只能望而却步了。

名人离婚让家族信托意外走红

有国内媒体报道,王菲设立的信托基金可能是一种保护信托,这种信托也引起了洛阳市民的兴趣。连日来,多位市民致电本报询问洛阳是否也有此类信托,如果有,该如何办理?

随后,洛阳晚报记者走访了我市部分银行。国际金融理财师、建设银行洛阳私人银行理财师王韶华表示,信托是指委托人基于对受托人的信任,将财产权委托给受托人,受托人根据委托人的意愿和受益人的利益或特定目的,以自己的名义管理和处分受托资产的一种法律关系。简而言之即“基于信任而托付”,对于信托机构来说就是“受人之托,代人理财”。

所谓家族信托,是由个人信托发展而来的,即信托机构受个人或家族的委托,代为管理、处置家庭财产。

起点很高,洛阳目前还没有

这种家族信托既能起到财富增值和传承的作用,又能避免可能对财产产生的危害,这么好的业务在洛阳能办理吗?

答案是令人失望的。

王韶华说,对于这种信托理财方案,由于信托公司要指定专人管理,并制订专门的方案,如果资金量小的话,大多数信托公司是不会办的。

按照相关规定,投资一个信托计划的最低金额不少于100万元。实际上,由于要耗费大量的人力、物力,信托公司设置的起点往往都在上千万元,一般金额为5000万元以上。

信托理财也是不错的选择

虽然在洛阳不能办理家族信托,但是通过信托关系从事理财还是可以的。信托理财,简单地说就是委托人将财产委托给受托人,并指定这笔信托财产的受益人,受托人以自己的名义,通过自己的专业运作来实现该笔信托财产的保值增值,实现委托人和受益人的理财目的。

如果您想购买信托产品,可以购买银行等第三方机构代销或信托公司直销的信托产品。市场上销售的信托产品多属于集合类信托,根据《信托公司集合资金信托计划管理办法》,其期限不得少于1年。目前市场上的信托产品期限一般在2~3年,较适合通过中长期投资期望获得稳定收益的投资理财客户。

期货

以小博大 赚取差价

□记者 宋锋辉

期货涉及商品广泛,是最广泛的交易手段之一,然而在日前本报举行的金融知识有奖调查问卷活动中,绝大多数参与调查者在关于期货的问题上选择了不作答,显然很多人没有从事过期货交易,或对期货不甚了解。

双向杠杆化日内交易

格林期货洛阳营业部分析师介绍,期货交易是在现货交易的基础上发展起来的,是通过在期货交易所买卖标准化的期货合约而进行的一种有组织的交易形式。

期货交易的基本特点主要有三个:

一是双向交易,即投资者可以做多也可以做空。可以说,期货市场上只要有波动,就存在获利的机会。

二是日内平仓,即可以当日买当日卖。在期货交易中实行的是T+0的交易制度。

三是杠杆交易,即保证金制度可以让投资者以小博大。从事期货交易,投资者只需缴纳少量保证金,一般为合约价值的5%~15%,就能完成几倍乃至十几倍的合约交易,“以小博大”是期货市场具有吸引力的重要原因。

发现价格,规避风险

目前,国内有大连商品交易所、郑州商品交易所、上海期货交易所和中国金融期货交易所4家交易所,上市品种有40多种。

期货的基本功能主要有两方面,即发现价格和规避市场风险。参与期货交易者众多,都按照各自认为最合适的价格成交,因此期货价格可以综合反映出供求双方对未来某个时间的供求关系和价格走势的预期。在实际的生产经营过程中,为避免商品价格的千变万化导致成本上升或利润下降,可利用期货交易进行套期保值,即在期货市场上买进或卖出与现货市场上数量相等但交易方向相反的商品,使两个市场交易的损益相互抵消。

期货交易营业部必须经过中国证监会和工商行政管理部门审批才能设立,洛阳目前合法正规的期货交易营业部有格林期货等3家。

格林期货分析师说,期货交易的主体是套期保值的参与者,即与交易所上市品种有关联的生产企业或者贸易企业,都可以参与期货市场;还有金融机构包括银行、保险、私募基金、信托基金等;还包括有一定风险承受能力的个人投资者。对个人投资者来说,一定要深入了解期货交易的特点,在自己能承受的风险范围之内,获取期货价格波动的价差收益。

外汇

用钱换钱 也能赚钱

□记者 王振华

我们都知道,在国内消费或者进行其他支付时,只需用人民币就行了,但一旦出国或者给国外的亲人汇款,就需要换外汇了。其实,外汇也是一种特殊的商品,换汇实际上就是买卖外汇的过程。

外汇成为投资热点

买卖外汇,投资者既可以赚取汇率差价,也可以将手头上的一种外币转换成利率更高的另一种外币,借此获得更多的利息。近年来,外汇逐渐成为继股票和债券之后的又一投资热点。

按照我国现行的银行结售汇制度,无论是企业还是个人,都只能到银行换汇。中国建设银行洛阳私人银行理财经理张丛芬介绍,近年来,随着我国外汇储备的增长和国际收支状况的改善,国家逐步放开对个人用汇的限制。目前,我国大部分商业银行都可以办理外汇买卖业务。到银行办理外汇买卖,通常您只要把个人身份证件、外汇现金、存折或存单等资料交给柜面服务人员即可办理。每人每年可购等值5万美元外汇,凭身份证明申报用途后可直接在银行办理。

了解外汇好投资

外汇有动态和静态两种含义。动态含义指的是把一国货币兑换为另一国货币,借以清偿国际间债权债务关系的一种专门的经营活动。静态的含义是指可用于国际间结算的外国货币及以外币表示的资产。通常所称的“外汇”这一名词是就其静态含义而言的。

外汇投资,是指投资者为了获取投资收益而进行的不同货币之间的兑换行为。我国目前只允许实盘买卖,买卖外汇时,自己有多少钱就买多少“货”,不能透支。投资者既可以到银行柜台交易,也可以通过电话交易,还可以通过个人理财终端进行自助式交易。投资者既可以选择市价交易,即根据银行当前的报价立即成交,也可以选择委托交易,预先设定交易价格,并将交易指令留给银行,一旦报价达到预定水平,银行立即根据指令成交。