搜城 你的世界从此不同 SOUCHENG

短期理财产品退市

滚动型理财产品受青睐

本报记者 李娜

9月底银监会下发了“91号文”,强调不得通过发行短期和超短期、高收益的理财产品变相高息揽储。2个月后,细心的市民会发现,短期理财产品逐渐销声匿迹。专家提醒,如果想给短期资金找个可暂时安放、并能获得较高收益率的渠道,目前可以选择无固定期限理财产品。

资料片

9月30日,银监会下发《关于进一步加强商业银行理财业务风险管理有关问题的通知》即“91号文”,强调不得通过发行短期和超短期、高收益的理财产品变相高息揽储,并重点加强对期限在1个月以内的理财产品的信息披露和合规管理。此后,各银行已经陆续减少超短期理财产品的发行销售。

近日,记者采访时发现,多家银行在推常规理财产品的同时,都纷纷推出类似工行灵通快线的滚动型理财产品。一位股份制银行的理财经理告诉记者,现在多家银行都有滚动型理财产品。例如中国银行的日积月累、建设银行的乾元——日鑫月溢、兴业银行的天天万利宝、招商银行的金益求金等。这种开放式产品以1天、7天、14天等期限为一个投资周期,若产品开放日投资者不赎回,将自动进入下一个投资周期。该理财经理透露,目前监管部门尚未对开放型理财产品做出限制,滚动型理财产品便成了超短期产品的最佳替代品。

中国银行烟台分行财富中心业务经理李芳介绍,市民投资理财是根据自己的需求来确定的。有些市民因为资金投向不确定,更偏好短期理财产品。短期理财产品取消之后,与其类似的滚动型理财产品就特别受青睐。

“以‘日积月累’这一产品为例,它比活期存款收益高,并且申购和赎回都比较灵活,市民不会因为投资而捆住手脚。”据了解,部分炒股的人为了增加收益,会在周五的时候将钱投入“日积月累”这种理财产品上,周一开盘再将钱流回股市。“这些在电脑上就能直接操作,简便灵活,所以很受欢迎。”李芳说,如果市民的资金短期没有预算的话,可以投入到这种类型的理财产品上。

在1个月内短期理财产品叫停后,滚动型理财产品的收益率也有了上调。建行日前发布公告,宣布上调三款滚动资产组合型人民币系列理财产品预期年化收益率。

理财师提醒市民,购买理财产品需要考虑家庭资产配置的风险分散,最好选择不同期限的产品进行搭配,短期、中期和长期混搭,达到合适的配置和较好的流动性。新年临近,会有很多开销,在购买理财产品时,一定要清楚自己的钱能闲置多长时间。

中国平安三度蝉联上市公司第一

2011年11月18日,“2011第三届A股上市公司社会责任报告高峰论坛暨上市公司社会责任报告评级授牌典礼”在北京隆重举行。中国平安保险(集团)股份有限公司(以下简称“中国平安”)发布的《绿色承诺——中国平安2010企业社会责任报告》在所有A股上市企业中脱颖而出,以81.45分被授予AA评级,总分连续三年位列上市公司第一,同时中国平安也荣膺“2011年度最佳社会责任报告大奖”,成为唯一三度蝉联年度最佳社会责任报告大奖的获得者。

据了解,中国平安在企业社会责任领域的杰出表现已获得了社会的高度认可,曾先后斩获“中国最佳低碳企业”、“中国绿色公司百强”等殊荣,同时五度蝉联“最具责任感企业”奖项。自2009年发布企业社会责任报告以来,中国平安已将企业社会责任纳入集团战略发展的框架,并将企业社会责任建设列入公司五年战略规划。2010年,中国平安秉持“低碳、节能”的理念正式启动了“低碳100行动”,从运营、业务和公益各个领域,全方位、多层次地倡导环保理念,实现低碳运营。2011年,中国平安在环保公益领域继续深入推行环保公益事业,引入更多内部及社会资源,促进可持续经济的发展。

◓“钱”人前传

看大人物的第一份工作

职场就像一架长梯,刚毕业的大学生们站在楼梯下向上望,很多人感觉想到达的地方是那样遥不可及。如今大学生就业难,已不是一个新的话题。

其实,对于耳熟能详的很多总裁、富翁、明星,也许我们了解他们的今天,却未必知道,他们也曾有普通的第一份工作。在名声赫赫之前,这些“大人物”也曾只是无名小卒;当然,也有些“幸运儿”第一份工作就一飞冲天……

比尔·盖茨
成就:微软公司创始人
第一份工作:电脑程序员

据英国广播公司报道,微软创始人、亿万富翁慈善家比尔·盖茨将捐出4200万美元(约合人民币2.7亿元),鼓励发明一种便宜方便的马桶,解决世界贫困人们的上厕所问题。

这位美国微软公司前董事长,从小家庭富裕,他在中学课后,给华盛顿州的参议员打工。盖茨要按分配的工作,递送信件、接听电话。不过,盖茨最喜欢的还是摆弄学校里唯一的电脑,所以他说,他认为自己第一份认真的工作是电脑程序员。他那时用电脑帮助老师和同学安排选课时间和顺序,为此还很得女同学的追捧呢。

唐纳德·川普
成就:亿万富翁
第一份工作:收饮料罐

美国共和党知名度最高且有望成为总统候选人的亿万富翁唐纳德·川普今年5月正式宣布将不参加2012年的总统大选,这使得美国总统奥巴马少了一位潜在的强劲对手。

亿万富翁唐纳德·川普小时候,和他的兄弟一起,在父亲工作的建筑工地上,拾饮料罐卖,当自己的零用钱。他说他小时候零用钱总是没有别的孩子多。不过,显然他在体力劳动的时候学到了如何做才能得到更高的价值。

唐纳德·川普在上学的时候,满足于中等成绩,可是一放了学,特别喜欢跟在父亲身后,在他的建筑工地上转。他的父亲把房子建好后,不急于卖掉,而是把房子租出去。在年纪稍长后,不再满足于收集这些住户的废瓶子了,而是开始负担起父亲交给他收房租的工作。作为房子的小主人,唐纳德·川普收房租特别认真。每个月都能看到他向住户们逐门要钱,所以这些住户们说:“每次见到他,就恨得牙痒痒!”后来在自己经营房地产的时候,他锻炼出的敏锐的目光和精明的谈判技巧被人称道。

沃伦·巴菲特
成就:全球著名投资商
第一份工作:报童

这位老人至今仍是伯克希尔·哈撒韦公司的董事长和首席执行官,带领这个超级赚钱机器高速运行着。

巴菲特被称为“当代最成功的投资者”,而他的第一步则是从挨门挨户送报纸开始的。

巴菲特回忆说,那时候他只有13岁,为了能够第二天早起送报,每天都要放弃玩耍,早早上床睡觉。因为有了自己的收入,巴菲特14岁时,就挣够了当年个人纳税起征点的钱。不过,精明的小巴菲特在税表的减免项目里,列上了自己送报时所骑的自行车的折旧费用,第一次为自己合法免税。

巴菲特的父亲曾四次当选美国参议员,而且是成功的企业家,可是依然放手让儿子在实际中,自己摸索兴趣爱好和工作经验。到了1949年,巴菲特大学毕业时,他的存款已经达到9800美元。

◓理财资讯

国际金价跌破“千七”再“伺机”

此前被认为可能会借欧债风险提升、全球货币政策宽松信号以及美国经济转暖等因素重开上涨空间的国际金价,上周被美国三季度GDP增速下修的消息打压后,退守每盎司1700美元下方。预计国际金价将在相当长一段时间内围绕当前价位进行震荡整理。

从逻辑上讲,欧债局势对国际金价的影响具有两面性,即在对全球经济基本面的拖累打压金价的同时,避险情绪又可能会推动金价上扬。在此情况下,金融市场上的资金状况,或者说,投资者的投资信心和金融机构的放贷意愿才能够最终决定欧债危机之于国际金价的切实作用方向。

上周的消息面恰恰集中地对金融市场资金面产生影响。一方面,美国政府在上周二将该国三季度GDP同比增幅由2.5%的初值下修至2%;世行又下调了东亚经济增长预期,这或逼迫投资者将资金重新“放回腰包”或投入固定收益市场,而受压于新监管规则的金融机构则更会紧缩银根。另外,美国国会“超级委员会”减赤协议磋商失败意味着政府“更有效率、更有针对性地”削减赤字的可能性已荡然无存,“山姆大叔”未来十年内将几无弹性地执行支出压缩计划,使得积极财政政策空间十分有限。作为全球经济火车头的美国经济难以在中期有“惊喜”表现。

需要指出的是,在美国经济增长前景不力的情况下,美元通常以疲弱姿态示人,从而客观上推动以美元计价的国际金价。但欧债危机的蔓延和深化导致美元“哈不下腰”,因此其对金价的支撑效果也就无从谈起了。虽然上周四,欧元短暂走强让国际金价看到了打开价格上行空间的可能性,但随后欧元重新走弱让此希望迅速化为泡影。

不过,对于很可能开始横盘整理的国际金价来说,还有再次上扬的机会,因为一旦国际金价将强势保持一段时间,可能会重新赢得投资者的青睐。

上周人民币理财产品发行量大幅下滑

普益财富监测数据显示,上周29家银行共发行了264款理财产品,较前一周减少39款。只有招商银行、工商银行、交通银行、中国银行、建设银行、农业银行、浦发银行、深发展银行、华夏银行等发行量在10款以上,264款理财产品中,保本和保证收益型理财产品108款,市场占比为40.91%;非保本型理财产品156款,市场占比为59.09%。

在理财产品期限方面,1个月(含)以下期产品共发行了43款,市场占比较前一周减少1.11%,较前一周大幅下降;1个月至3个月(含)期理财产品发行数为115款,市场占比为49.17%,较前一周占比减少5.61%;3个月至6个月(含)期理财产品发行数为70款,市场占比25.08%,占比较前一周增加1.44%;另外,6个月至1年(含)期产品32款,较前一周发行数量增加3款;上周共发行4款1年以上期限产品,较前一周增加2款。

◓保险赢家 咨询电话:6630821

人物介绍:王芹
代理人资格证号:20060837060009000009
个人简历:从事寿险行业6年,现任嘉禾人寿业务总监,全国高峰会会员,CFP注册理财规划师,嘉禾人寿首席寿险理财规划师。目前服务财产险、寿险、团险客户1626位,为68位客户作出理赔,送出大大小小理赔款合计42万余元。

年交保费6220元,乐享美好生活

案例分析:

王先生,教师,35岁,有个活泼可爱的女儿,现就读小学三年级,爱人是自由职业者。夫妻俩年收入8万元左右,有社保,家庭保障不够充足,想通过商业保险为自己的家庭做一份合理的保障理财规划。

家庭财务分析:

嘉禾人寿首席寿险分析师王芹总监通过对王先生家庭需求的全面分析,认为夫妻两人有社保,但是夫妻两人的重大疾病保险和意外伤害保险属于空白,存在着重大的家庭财务安全隐患。王先生女儿正处于求学的阶段,一定要有一笔专属的教育金帮她完成学业。而这笔教育金无论王先生夫妻在与不在,孩子都能有钱上学。

针对王先生家庭财务状况和家庭需求分析,王芹为王先生夫妇量身定做“嘉禾人寿财智天下万能寿险”综合保障理财规划。该组合存取灵活方便,同时兼顾身故保障、重疾保障及教育金规划和养老规划等。王先生夫妇只要在嘉禾开设一个专属保障账户,每人年交保费6220元,连续交10年,就可拥有一个人生的大保障。从王先生夫妇签单24小时之后立刻拥有一个各自22万元合计44万元的意外身故保险金。另外,意外医疗保险金也即刻生效,若因意外造成的门诊或住院费用王先生夫妇最高可以各自赔付1万元,以补充社保报销不足。

人吃五谷杂粮,难能保证不生病,一旦生病,嘉禾人寿会提前给付王先生夫妇各自6万元用于重大疾病治疗。重大疾病保险金的给付和社保不冲突,报销时不需要持原始发票,只需县级以上公立医院出具的确诊证明就可以给付保额,手续简便,可及时领取大病金应急。

针对王先生夫妇的教育金和养老金,财智天下万能寿险采用的是日复利月结算的计息方式,保底利率是2.5%。按目前4%结算利率王先生夫妇到45岁时,账户价值各有6.8万元,还有身价保障金最高各22万元;此时可以领取教育金解决孩子上大学费用。65岁时王先生夫妇账户价值各有15万元,及身价保障金最高各22万元。王先生夫妇既可以解决女儿教育金的问题,又可以随时支取养老金享受美好夕阳生活。 (李相澎)