2012, 理财之路往哪走

统计局数据显示,11月份我国CPI涨幅快速回落到4.2%,这已是 今年以来连续第四个月回落,进一步确认通胀下行趋势。随着通胀 压力逐渐缓解,摩根大通预测存款准备金率在2012年上半年将发生 三次下调

多个市场都有机会▶

首先看股市。从目前点位来 看,A股市场估值水平已经到了一 个相对底部区域。同时经济下滑 导致政策基调出现微调,在"政策 底"与"估值底"的双重作用下,市 场信心有望得到进一步恢复,对 未来市场的期望也在提高。

其次看债市。管理层定调的 微调也正在加快向放松过渡,存 款准备金率已出现一次下调,债 市新一波行情将提前启动。明年 债市呈现震荡向上趋势的可能性

最后是银行理财产品。目前 银行理财产品线非常丰富,主要 根据产品所募集资金的投向分为 如下类型,即QDII型、挂钩型、信 托型、票据型、债券型、货币市场 型等。投资者可根据自身风险承 受能力、投资期限、收益预期来选 择合适的理财产品。

总体来讲,2012年股市债市都 会出现些投资机会,理财产品也 种类繁多,建议投资者积极跟进 形势变化,调整家庭投资组合。-般来说,合理的家庭理财结构需 包含保障型产品、稳健型产品和 激进型产品,将鸡蛋放在不同的 篮子里来分摊风险,实现家庭资 产的稳步升值。

资产配置注重长期▶

随着超短期产品逐渐淡出银 行理财市场,理财专家建议,投资 者在理财中应更加注重长期合理 的资产配置。因为,随着存款准备 金率的下调,未来降息的可能性 变得更大,现在选择一个期限较 长、收益率也较高的产品,可以把 绝对的投资收益固定下来。换句 话说,一旦开始进入降息通道,还 是可以享受降息前的收益率。这 尤其适合养老金、教育金的积累。

另外,投资者首先应该认识 自己的风险偏好和风险承受能 力,做好配置,提高理财收益。如 果觉得难以把握资本市场的变幻 莫测,可大幅减仓将资金投向更 加稳健的银行理财产品。比如银 行短期票据、债券类投资理财产 品、信托类理财产品等,这比较适 合那些稳健型投资者。

黄金是避险类的产品,近年 来,很多投资者除了投资纸黄金 外还购买一些实物黄金作为收藏 之用,闲置的资金不妨少量配置 一些贵金属产品,也是不错的选 择。最后,不可忽视的是保障类产 品的配置,保险作为一种重要的 理财方式,对于一个家庭来说也 是不可或缺的,投资者可根据个 人家庭的特点来选择最适合自己 的一份保障。



根据人生阶段做规划▶

理财师建议,不管CPI走势和 货币政策如何调整,投资者在制 定理财规划之前,都要首先确定 自己的理财目标,要了解自己风 险承受能力,家庭收入以及风险 偏好,再选择投资理财方式。

具体而言,投资者可以根据 所处的不同人生阶段构筑合适的 投资组合:

-是年轻家庭,因收入一般, 但有上升潜力,面临结婚、生孩子 等重大人生问题。可选择一些可 期待较高收益的风险较高的投资 组合。建议基金定投和银行理财 产品,基金定投是比较合适的投 资方式,一方面是强制储蓄;另一 方面,积少成多,日积月累,可累 积一笔不小的财富。

二是中年家庭,收入稳定且 较为丰厚, 开始考虑孩子教育投 资、自己的养老问题。投资一般 占到家庭资产一个相当的比例, 收入稳健家庭应提高日常现金的 收益率, 持有的投资资产应该多 样化,这样有利于分散风险,比 如可以尝试债股组合、银行理财 产品以及黄金等投资领域, 年收 入的30%左右可增加配置股票或 股票型基金类高风险高收益产

三是老年家庭,由于此时家 庭收入明显减少,投资策略转为 保守,为退休养老筹措资金。减少 风险性投资,根据年龄增长逐步 增加稳健型资产比例,50岁后家 庭资产的50%左右放在稳健型理 财产品方面;股票、基金类等高风 险的产品投资控制在家庭资产 10%以下。

行业资讯

刷民生信用卡 看《金陵十三钗》

岁末年初,历来是贺岁 档电影上映的黄金期,民生 银行信用卡中心现已推出 "金陵十三钗·民生观影盛 典"全国大型促刷活动:2011 年12月1日至12月31日期间, 刷民生信用卡计积分消费累 计满2000元或满3笔且每笔 99元,即可获赠《金陵十三 钗》电影票兑换券两张,先到 先得,送完即止!

据民生银行信用卡中心 总裁杨科介绍,《金陵十三 钗》是他们第三次和张艺谋 导演合作。在这部电影开拍 之前, 民生银行向电影制作 方新画面影业公司提供了 1.5亿元贷款, 这是建国以 来我国民营电影公司获得的 最大一笔银行贷款。为回馈 多年来广大客户对民生信用 卡的支持, 民生银行推出了 刷民生信用卡,《金陵十三 钗》观影盛典千万影票大放 送活动

据悉,除了张艺谋导演的 作品,民生银行信用卡中心还 和《集结号》、《赤壁(下)》、《机 器侠》、《非常完美》、《非诚勿扰 2》等优秀国产电影进行过合 作,开展联合营销,获得了市场

(姜帅)





中国人民保险

车睑投保专线 4001234567

车睑官网直销 www.epicc.com.cn