

创刊一周年,《水城财金》与您共享财富

第二届金融理事会成立了

又到莺飞草长的季节,去年的此时,在明媚的春光里,《水城财金》创刊,与读者相约金融、共享财富、洞悉市场、观察经济。

一年来,《水城财金》在金融、保险、证券、基金等方面提供新鲜资讯,涵盖专家言论,开展深度报道,以全面、客观、权威、专业、实用的报道为特色,以精选咨询立身,以独到见解立言、以创造价值立德,深受广大读者期待与信任。

年年岁岁金相似,岁岁年年价不同,今年,聊城金融市场又添新形势。从东昌府农联社改制成为聊城农商银行,到莱商银行、招商銀行、潍坊銀行聊

城分行在聊同日开业,聊城金融机构发展呈现井喷之势,截至目前,包括中农工建交五大国有銀行,招商銀行、莱商银行等10家股份制、地方性銀行在内,我市目前共有15家市级銀行,全市正式运营的銀行类和非銀行类金融机构100余家,较为完善的金融组织体系已初步建立。

金融机构的相继入驻不仅给聊城的经济发展打了一剂强心剂,也从侧面反映出我市经济发展的强劲动力,然而繁荣的金融市场背后是更加激烈的市场竞争,我们经历了金融市场的风云变幻,也更明白,用财富视角立足财经前沿,在经济

角度解读金融生活的重要性,这是《水城财金》能够奉献给读者们的精神食粮。

2014年是全面贯彻党的十八届三中全会精神、全面深化改革的第一年也是打好三年跨越赶超攻坚战至关重要的一年。这一年,聊城确定了经济发展的新目标,提出积极发展金融等现代服务业,聊城金融依旧大有可为。

在这种情况下,本报第二届《水城财金》金融理事会成立了,《水城财金》将再次扬帆起航,秉承“重品质、树品德、讲品位、创品牌”的工作重点,寻求财富之道,与您相约每周三。

窦晴

水城市民渐理性,不再盲目追求收益率

近期互联网理财产品扎堆上线,货基不再唱主角了

本报记者 凌文秀

互联网理财产品本周扎堆上线。网易超短期理财产品“收益保”刚亮相,预期收益6.6%;腾讯理财通对接的汇添富基金则玩起了“送红包”;而京东金融的国泰安康养老定期支付也正式开卖,每季度预期年化8.8%的“分红”。记者调查发现,水城投资互联网理财产品的市民渐渐开始理性,不再只盯着高收益,而是寻找更适合自己的产品。

互联网理财产品扎堆上线

“好几次了,我刚把钱从余额宝转到百度发,余额宝收益就涨了。然后又发现一家互联网理财产品收益更高,刚转过去,发现这家收益又比百度发低了。”市民边女士使用互联网理财近一年了,面对纷繁的互联网理财产品,总是盯着“收益率”把资金转来转去。记者调查发现,自从去年7月,各类互联网理财“宝”们推出以来,很多水城市民逐渐热衷于互联网理财,而与边女士一样,面对众多互联网理财产品,不知道如何选择的市民也不在少数。近期,新推出的几款

互联网理财产品,更是让水城的互联网理财迷们有些发懵。

中国银行聊城市中心支行一位理财师介绍,近期推出的几个理财产品与之前的各类“宝”们相比,又有新升级。在本轮互联网理财产品中,货币基金不再是主角,保险、混合基金这些更高收益、更高风险的产品被相中。

这位理财师分析,“网易推出的‘收益保’,100元起售。购买是通过銀行直接扣款。”他介绍,京东推出的是一款混合型基金“京东8.8”,既可以投资债市也可以

投资股市,投资起点也是100元。该基金虽然不承诺收益,但会在每季度最后一月20日,以8.8%的年化现金支付比率向用户支付现金,同时也可以随时赎回。

这位理财师介绍,越来越多新型产品的推出对原有的互联网理财“宝”们大有分流之势。14日,与理财通对接的汇添富基金做起了促销,买基金就送红包,而与此对应的是,很多市民对原本的几家“宝”已经有些无从下手、不知如何选择,面对新加盟的互联网理财产品更是“有点晕”。

不再盲目追求高收益,部分市民选择趋理性

“相较于目前互联网金融产品主力军货币市场基金5%的年化收益率,8.8%固定年化支付率显然要高出不少。不过,8.8%并不是最终收益。”这位理财师解释,定期支付是说到支付日,如果基金净值的年化收益率超过8.8%,那么投资者可提前获得8.8%的收益;但也有可能,支付日基金的年化收益率不到8.8%,将从投资者本金中支取

一定的现金,投资本金将减少。专家表示,定期支付产品比较适合有定期资金需求的人。“我现在购买了3种互联网理财产品,根据灵活性、收益率和风险性分别投入了一部分资金。”市民李先生跟妻子都在机关单位工作,平时工作都比较忙,而且政策也不允许他们经营副业,互联网理财就成为这对小夫妻投资理财的好帮手。“把几个月

的消费预算放在比较灵活、能随时取用的理财产品中,其余大额不常用的积蓄用来购置收益率较高、流动性较差的互联网理财产品。而且,最近几个月我们在对股票基金做虚拟投资,如果发现合适时机,也会考虑购买。”

而这位理财师表示,随着互联网金融热度渐减,投资者也渐理性,不再只盯着收益,而是寻找更适合自己的理财产品。

金融理事会会员单位



中国农业银行
AGRICULTURAL BANK OF CHINA
聊城分行



中国银行
BANK OF CHINA
聊城分行



齐鲁银行



中国工商银行 聊城分行



NCI 新华保险

(排名不分前后)

◎保险之窗

结婚随份子,流行送保单

如今保险已经不仅仅是给自己这么一个用途,在不少场合,送保险已经成为不少市民别出心裁的礼物。

2014年4月7日,是小秦新婚大喜的日子。在婚礼上,他收到一份具有重要意义的礼物,聊城新华保险送给他一份“百年好合”保单。

原来,小秦和其妻子都是聊城新华保险的員工。在得知小秦要结婚后,公司考虑普通的随份子难免落入俗套,于是借鉴一些新的潮流,一份“百年好合”保单送到了新婚夫妇手中。该份“百年好合”保单,寓意家庭幸福婚姻美满。它不仅是美满婚姻的见证,还可以通过领取的灵活,为双方准备

一份特殊的婚姻纪念日礼物。

收到该份“百年好合”保单,小秦夫妻两个非常喜欢,小秦的父母也表现出极大的兴趣,感觉这份“百年好合”保单寓意好,并且是他们长久爱情的见证。据了解,其实很多家长或亲朋好友已经开始将送保单作为嫁妆礼物,而且这种方式很受年轻人喜欢。

聊城新华保险表示,今后只要公司的員工结婚,他们都将送上这份见证爱情长久的“百年好合”保单。因为保险就是我爱你,人寿保险让爱升华,透过一份契约,让爱更长久、更实在。保险更是一种责任,一份对于家人的爱心。

(赵华庆)

相关链接

◎公司简介

新华人寿保险股份有限公司(简称“新华保险”)成立于1996年9月,总部位于北京市,是一家大型寿险企业,目前拥有新华资产管理股份有限公司、新华家园养老企业管理(北京)有限公司和新华卓越健康投资管理有限公司等子公司。2011年,新华保险在香港联合交易所和上海证券交易所同步上市,A股代码为601336,H股代码为1336。

2013年公司实现保险业务收入人民币1036.4亿元,公司总资产规模达到5658.49亿元,实现保费收入正增长,继续保持行业三甲地位。

新华保险——百年好合两全保险(分红型)

◎产品解析:

女性专属,国内首创:国内首款专属已婚女性的保额分红两全保险,充分体现公司对女性权益的关注与爱护

二、保单利益,归属明确:我的婚姻我做主,投保人与被保险人均为女方,充分维护女性享有保单利益的归属权

三、随时追加,灵活领取:六十周岁前可选责任能够随时追加;累积生息账户月复利递增,可根据需求灵活领取,让小金库不再“私防”

四、保费豁免,关爱不断:男主外,女主内,让丈夫勇于担当家庭责任,以男方为第二被保险人并提供豁免保费权利,让丈夫给予妻子的爱与呵护持续不断

东吴基金杨庆定:可转债产品值得长期看好

Wind数据统计,截至4月14日,二季度以来上证综指上涨4.83%,中证转债指数累计涨幅也高达2.87%。在此背景下,正在平安银行等渠道发行的东吴可转债基金可谓恰逢其时。该基金拟任基金经理杨庆定近日在接受记者采访时表示,可转债是介于股市和债市之间的一种“1/2权益类产品”,兼具债性与期权性双重属性,具有“下跌有度,上涨有力”的显著优势,是值得投

资者长期看好的细分市场。

杨庆定表示,可转债的投资价值在于其作为一种含权债券,一方面具备了普通股票所不具备的债券底价以及“强制赎回”等条款支撑,具有较高的安全性;另一方面得益于其内生的期权属性,可以分享正股上涨的收益,又能投资者带来长期投资回报,因而具备了“下跌有度,上涨有力”的显著优势。

ONE WAY品牌及系列产品大中华区首发

4月15日,欧洲顶级专业户外运动品牌ONE WAY大中华区首发发布会于福建盛大启幕。此次发布会以“为更极致的探索”为主题,首发亮相的产品涵盖滑雪、骑行、户外探险三大领域。作为欧洲户外运动市场最富创新和最具影响力的品牌,ONE WAY在户外运动、冬季运动以及专业骑行领域具有丰富的产品线,产品采纳最新技术并领导全球设计潮流,在欧洲户外运动市场中占据重要的引领地位。未来,ONE WAY将继续发挥品牌影响力和产品研发、

设计与创新实力,为大中华区运动爱好者提供不同领域顶级户外运动产品。



中银基金连续四年蝉联晨星基金奖

晨星(中国)2014年基金奖于日前颁发,中银基金旗下中银收益混合基金斩获“激进配置型基金”奖。中银基金也成为自2011年来唯一一家连续四年蝉联晨星奖的基金公司。

晨星基金奖被视为业内含金量最高的大奖之一,每年都有数百只公募基金角逐“股票型基金”、“激进配置型基金”、“混合型基金”、“债券型基金”、“封闭式基金”五大奖项,仅有五只基金能脱颖而出,最终问鼎。今年参与评

选的公募基金数量高达819只,创下历年新高。获奖基金“寥若晨星”,能够蝉联奖项更加不易。中银基金已是连续第四年荣获晨星奖,也是自2011年来,唯一一家连续四年捧得晨星奖的基金公司。中银收益混合基金是此次评选中获得“激进配置型基金”奖的唯一产品,因稳健的投资风格、较长的持股周期和连续四年单年度超越同类平均水平的较高收益获得评委会青睐而拔得头筹。

“地方7万亿”稳增长剑指民生:消费转型蕴藏大机遇

随着一季度经济数据陆续出炉,有关经济下滑的讨论甚嚣尘上。进入4月份,已有广东、海南、天津、江西、贵州等五个省份公布今年的重点项目,投资总额超过7万亿元。

业内人士指出,这一投资结构的转型和消费型经济的重大转型一脉相承,中国的大消费时代已经来临;对此,今年首只消费行业基金——信诚幸福消费股票基金拟任基金经理杨建标表示,坚定看多大消费主题。该基金

于3月31日至4月24日发行,专注于大消费行业中具有持续增长潜力的优质上市公司,有望助力投资者分享相关行情。

据银河证券基金研究中心数据,截至4月9日,杨建标管理的信诚新机遇股票基金过去一年的份额净值增长率为28.90%,在331只同类基金中排名35位,同时信诚新机遇过去两年份额净值增长率为38.86%,在284只同类基金中排名32位。