

明确理财目标 关注外汇波动

交行经区支行副行长宋向东谈个人理财及投资外汇产品经验

宋向东,现任交通银行经区支行副行长,1992年进入交通银行工作。2005年,宋向东先后从事了外汇交易员、个人理财经理等工作,专门服务个人理财客户,为客户们提出了很多投资外汇产品的建议,帮助众多客户在“炒外汇”中赚的盆满钵溢。

金融理财师作为一种新兴的个人理财职业,主要职责是为个人客户提供全方位的专业理财建议,通过不断调整各种金融产品组成的投资组合,设计合理的税务规划等,来满足客户长期的生活目标和财务目标。

宋向东自1992年进入交通银行工作后,于2005年开始担任外汇交易员的工作,带领着一批客户投资外汇宝,客户们在“炒外汇”中赚的盆满钵溢;2006年,宋向东开始从事个人理财服务工作,通过讲座及个人交流,他建议客户将资产进行合理配置,帮助很多理财客户们赢得了理财市场的第一桶金。

理财半年收益 50%
投资外汇全家欧洲游

家住经技区的自由职业者王女士可以说是宋向东的忠实客户,跟随宋向东投资金融产品已有7年了。2009年初,王女士采纳了宋向东的建议,拿出100万

元分别投资金融市场中的理财产品、基金、外汇及期货等产品。至同年8月份,王女士投资的各项理财产品收益已达50%,王女士及时将全部投资项目卖出,将本金、收益全部收回,得到150多万元。

另外,2010年春,王女士在宋向东的指点下,投资几十万元



于外汇市场。至7月份,王女士将所得收益、利润取出,用于支付一家四口人欧洲半月游的费用。种种成功的案例更加坚定了王女士跟随宋向东打拼金融市场的决心。

个人理财应明确目标
保持理财目标的一致性

宋向东对于理财产品及投资外汇市场有自己独到的见解。对于投资理财产品,宋向东建议有投资意向的市民,在试水理财市

场前,市民应对自己的资产有一个总体的规划,将资产进行合理的资源配置。个人理财应该明确理财目标,有一个系统的理财思路,保持理财目标的一致性,即应关注有潜力的、发展前景较大的理财产品,“不必只盯着一个市场不放,或者是频繁地买进卖出理财产品。”

具体举例说明:“比如买理财产品应事先考察产品的风险及收益的对比情况,保本型和激进型的产品均要适当考虑。”而理财产品的期限长短,到期日期均要合理配置。最好的理财策略就是长短理财产品均买进一些,产品到期日期也应分布开来,投资灵活多变,防止急用钱时“捉襟见肘”。

投资外汇应关注波动
不宜频繁买进卖出

对于外汇市场,宋向东认为

外汇汇率的变化展现了国家间经济实力的对比。“比如欧元和美元的汇率变化,反映着欧元区和美国的经济变化。”成熟的经济体一般变化不大,外汇市场阶段性预期会导致汇率的变化,所以外汇市场呈现出一种长期看较平稳,短期有起伏的状况。

外汇市场产品的涨幅在10%-20%是正常的范围,“小幅的波动是正常的”,外汇市场的总体波动是有限制的,呈现出上下起伏的波峰和波谷。宋向东的经验告诉他,每年的岁末年初及半年间及6、7月份是外汇市场涨跌的节点,是外汇产品大涨大跌的转折点,投资者应该把握住节点时

节买进或卖出。

宋向东建议投资外汇的市民,不宜过于频繁地买进卖出、交易外汇产品;投资者应关注外汇市场波动,在产品跌到波谷后买入,在涨到波峰时卖出,当然这是最理想的状况。投资者可咨询专业的外汇理财经理寻求建议。

澳元外汇产品在端午节期间强势出现,宋向东解释为澳元利率较高,澳大利亚经济近期比较强势,因此澳元外汇产品收益较高。宋向东比较看好走势平稳的欧元,“欧元走势比较规律,有较多的可控性,适合进行长期的投资考虑。”

沃德、交银添利收益率达4% 三月、半年期限任您选择

8日,交通银行威海分行将开始销售4种沃德、交银添利系列理财产品,产品期限有三个月和半年两种,产品收益率达4%。

其中,沃德添利六月产品代码为2231110013,自6月8日开始销售,销售截止6月14日,次日起息,2011年12月14日到期,预计客户收益率为4%。沃德添利三月产品代码为2231110014,自6月8日开始销售,销售截止6月14日,次日起息,2011年9月

14日到期,预计客户收益率为3.90%。

此外,交银添利六月产品代码为2231110017,自6月8日开始销售,销售截止6月14日,次日起息,2011年12月14日到期,预计客户收益率为3.90%。

交银添利三月产品代码为2231110018,自6月8日开始销售,销售截止6月14日,次日起息,2011年9月14日到期,预计客户收益率为3.80%。

“2011威海最佳理财师”评选

——期待您的参与

活动流程:

一、邀请各银行理财师参评

时间:即日起至8月下旬

方式:齐鲁晚报记者将直接与各驻威海商业银行推荐的理财经理接触采访,了解成功的理财案例及故事(承诺保护客户隐私),为读者推介适合的理财方式、方法。

齐鲁晚报《今日威海》在每周出版的理财专版上辟出专栏,专版版面上制作醒目的评选策划报花标识,每周推出一名理财经理的专访,并配上相应的理财方式、方法推介。

二、读者投票评选

时间:8月上旬至下旬

方式:齐鲁晚报《今日威海》刊发评选新闻,安排一个整版介绍各参评理财经理的成功理财案例及推介理财方式、方法,在醒目位置刊登读者评选办法,并安排专人负责统计投票结果。

评选期间将刊登评选活动最新新闻报道和部分参评理财经理所在银行的形象介绍

三、“2011威海最佳理财师”评选活动颁奖典礼

时间:8月下旬,9月8日《今日威海》创刊一周年

方式:①根据投票结果,经司法公证、专家评议程序后,评选活动正式确定获奖理财师名单。

②举行评选揭晓颁奖大会,对获奖理财经理颁发荣誉证书。

报名截止时间:2011年9月1日

理财师参评电话:18606302872 邮箱:lvxiuquan@yeah.net