

大盘跳水基金定投出现“断供”

理财专家:大盘见底定投正当时



随着上半年股市的跳水,基金投资在这半年不仅没让投资者赚到什么银子,反而被套住了。3日,记者在采访中发现,基民这半年的时间不好过,相比于其他理财产品成绩单,基金的中考业绩相当“悲催”。

仅有4只实现正收益

根据Wind资讯统计显示,截至6月21日,2011年以前成立的主动偏股型基金(含股票及混合型基金)共有405只,然而实现正收益的仅有4只。鹏华价值以3.10%的收益率位居榜首,南方隆元产业主题、长城品牌、博时主题分别实现1.83%、1.33%、0.87%的收益。

亏损的主动偏股型基金超过400只,占比近99%;其中亏损幅度超过10%的也有257只,占比高达63%。其中,银华内需亏损最为厉害,今年以来亏损26.30%。

“断供”现象时有发生

从渠道了解到的信息,近期基金定投业务“断供”压力明显增大,部分基金公司定投“弃户率”攀升至40%甚至更高。“我从2009年下半年就开始定投基金,可是我的账面一直就是负数,从来没赚过。这我对基金的兴趣与日俱减,人家买其他产品还赚过,我这一直处于亏损状态,你让我怎么有信心继续投下去?这样的长期投资还真是

折磨人。”基民王女士的定投的基金却一直亏损,让她萌生了“退意”。据临沂一国有银行理财师说,今年上半年,受股市大跌影响,的确有一些风险承受能力低的客户选择放弃定投。

理财产品挤占基金市场

除了众所周知的股市原因外,银行理财产品迅猛发展也成为基金行情惨淡的一个原因。期限短、收益稳定,动辄6%、7%的收益率让基金看起来相形见绌。

记者走访了多家银行网点,新基金发行基本都被银行理财产品打败。“现在短期理财产品的收益那么高,谁还去买基金啊?收益不保底,而且行情又不好。”一位基民告诉记者。而记者看到,基金发行也被银行排到了不显眼的地方,跟以前大张旗鼓的发行态势形成很大的反差。

市场见底“定投”正当时

针对目前部分投资者出现的定投“断供”现象,张志军表示,非常可惜,基金定投是个长期投资过程,中间“断供”非常



不合算,不仅损失手续费,而且达不到长期理财的效果。“基金定投是个长期过程,每月支出一小部分,长期积累,不但能分散风险,而且能获得不小收益。尤其在目前大盘见底情况下,基金定投正当时。越是别人疯抢的时

候,越不能买,越是没人关注的时候,越需要积极买入,这是投资的真理。”邮储银行临沂市分行理财师张志军说。

“虽然基金行情比不上2007年、2008年火爆程度,但目前出现一个好的现象,那就是主动前来咨

询基金定投的年轻人增多了,这其中大部分是一些工薪阶层,说明市民的投资意识在增强。”张志军说,目前每天都能做几个基金定投客户。

(专刊记者 魏玉娜 通讯员 聂荣先)

出国留学金融服务“一站”搞定

招行金融服务暑期助力留学英才

本报讯 “招商银行能不能提供配套齐全的留学金融服务?怎么才能节省汇兑费用?”日前,记者在招商银行临沂分行营业大厅看到,为孩子申请出国留学的家长正忙着咨询工作人员关于签证、兑换货币、预定机票和住宿等不同类型的金融服务。

据悉,为了满足客户日益增长的出国金融需求,招行推出了出国金融品牌——“出国金融自由行”,为出国留学、旅游、商务、移民人群

提供一站式出国金融服务。包括存款证明书、理财产品持有证明、国债持有证明、留学贷款、国际信用卡、国际借记卡等一揽子产品,为客户在签证准备阶段、出行准备阶段、国外生活时期、回国后提供一站式全方位、贴心金融服务。

为了方便和让利客户,从现在起到9月10日,通过招行网上银行办理境外汇款,金葵花客户可享受手续费、电报费、钞转汇费全免的优惠,金卡客户可享受手续费三折优

惠。这样不仅省去市民跑银行、排长队的诸多不便,而且首次办理后可省去后续反复填写英文信息的麻烦。

另外,除了利用网络渠道汇兑的便利和促销,招行理财专家提醒家长,如果孩子在未来一到两年有留学计划,家长不妨抓住机会在相对低点,少量、分批买入外币以节省资金。还可关注银行的外币

理财计划。在不影响流动性的前提下,做到随时取用,规避风险增加收益。

活动详情欢迎咨询招商银行临沂分行。地址:新华路9号,电话:8968998/8968997。

(专刊记者 邵明习)



中行推出办卡“赠积分、享优惠”活动

最高可获赠3万元积分,兑换百余种礼品

本报讯 近日,记者从中行临沂分行了解到,中国银行推出2011年全年办卡“赠积分、享优惠”活动,在中行办理信用卡或手机银行以及手机银行的客户,均能获得积分奖励,最高达3万元积分。据悉,该活动时间为5月1日至12月31日。

“活动期间,使用我行信用卡同时注册我行个人网银和手机银行的客户(信用卡作为注册账户),可获赠5000信用卡积分奖励,并免收网银/手机银行服务

年费,动态口令牌工本费,三年动态口令牌服务年费。”中行临沂分行工作人员说,“如果网银或手机银行客户在12月31日前申请我行信用卡并激活,还可获赠10000信用卡积分奖励,如果已持有我行信用卡的客户再次成功申请,仍可享受积分奖励。”

据了解,在活动期间,对于未持有中行信用卡的客户新开信用卡,并在开卡成功后使用信用卡注册个人网银或手机银行的客户,可获赠15000信用卡积

分,并免收网银/手机银行服务年费,动态口令牌工本费,三年动态口令牌服务年费。对于注册中行网银或手机银行的客户,在12月31日前申请取消中行信用卡的纸质对账单,也可获赠1000信用卡积分奖励。

另外,凡使用中国银行信用卡单月刷卡消费满8笔且每笔满500元(含),即

可获赠3万元积分。可登陆中国银行官方网站(www.boc.cn)“中银积分365”,兑换百余种积分礼品。

(专刊记者 邵明习 通讯员 张惠庆 孙启华)



急需用钱?

试试调高信用卡临时额度

一般而言,信用卡额度是依据个人申请信用卡时所填写的资料和提供的相关证明文件综合评定的,主卡、附属卡共享同一额度。那么,客户是否可以申请调高信用卡临时额度呢?记者采访得知,当客户因出国旅游、装潢新居、结婚、子女留学等情况在一定时间内需要使用较高信用卡临时额度时,银行信用卡中心可以为其提供调高临时信用卡额度服务,让客户充分享受弹性额度的便利,过了规定时间信用卡额度回到原来的固定额度。

临时额度调整的审核会根据您的用卡、消费、还款等多方面的用卡情况做综合评定,以具体审核结果为准。申请调高临时额度一般有两种方式,其一,客户可凭个人信誉向银行申请调高临时额度。在客户提出申请后,银行会查询客户的用卡记录,比如还款情况、用卡是否频繁等,如果证明是银行的优质客户,则可以办理调高临时额度。其二,向银行提供新的财力证明,如新的房产证明等,可以证明自己与开卡时相比较,经济实力、社会地位、偿还能力都有所提升,银行综合评定后,可按客户的要求调高临时信用卡额度。

信用卡固定额度是长期有效的,客户向银行申请调高临时额度是有时间限制的。据了解,各家银行调高临时额度的期限不同,一般为30天或其他,如招商银行临时额度可以申请提高的时间最长是一个月。临时额度部分会和其他消费一样体现在账单中,只需按照账单还款日进行还款即可。调高临时信用卡额度后,实际使用超过原信用卡额度的超额部分,将加入到下期对账单的最低还款额中。超额使用部分不加收任何费用,但需要在到期还款日一次还清。

到期后如果调高的临时额度部分没有还清,则会产生超限费。各家银行的超限费也不完全一样,一般为超过信用额度的5%,最低10元。例如,您的信用额度为2万元,申请调高临时额度为3万元,期限为1个月。到期后,超出固定额度的1万元还剩100元没有还清,银行不是收取100元×5%=5元,而是收取10元。(城市晚报)

《融金周刊》理事单位

- 邮储银行临沂市分行
- 农业银行临沂分行
- 中国银行临沂分行
- 建设银行临沂分行
- 工商银行临沂分行
- 临商银行
- 浦发银行临沂分行
- 招商银行临沂分行
- 民生银行临沂支行
- 兴业银行临沂分行
- 国泰君安证券临沂营业部
- 中国人寿保险临沂分公司
- (排名不分先后)