

风险控制措施明确,收益高且稳定

进取型投资宜选信托理财



个人简介:公芸萍,中国农业银行日照分行理财中心理财经理,国际金融理财师(CFP),省级内训师,经济师,取得会计、保险、银行、基金从业资格,具有高端客户服务经验,先后获得省级青年岗位能手、省级青年服务明星、山东省银行业文明服务标兵、日照农行“金钥匙 春天行动”十佳客户经理、先进工作者、突出贡献奖、巾帼十佳等荣誉称号。2011年入围福布斯优选理财师环渤海地区决赛。

擅长:对银行理财产品、基金、黄金、保险等有深入研究,擅长投资规划、个人及家庭综合理财规划。

理财案例

王先生,47岁,某国企中层,女儿已大学毕业,王先生夫妇年收入15万元,有自用住宅楼一套,商业旺铺一套月租金收入5000元,帕萨特汽车一辆。前一段时间,王先生根据市场行情调整了投资策略,仅在股市中留下10万元左右做价值投资,从股市和楼市撤出的100多万元资金,期望通过理财实现10%的年收益,想了解一下信托理财产品。

理财师支招

1 多重保障,养老无忧。

按照家庭生命周期理论,王先生家庭属于家庭成熟期,即离巢期。该阶段的财务特点是:家庭收入达到巅峰期,支出逐渐降低,保险的需求降低。从退休保障分析,王先生家庭的养老保险和企业年金计划能为退休生活提供较好的保障,商铺的租金收入又形成了很好的养老补充。

2 尊然白金卡,彰显尊贵身份。

王先生可以申请农行的白金贷记卡,享受健康管理、道路救援、商旅礼遇、高尔夫体验、贵宾金融特色功能,获得农行贵宾优先通道服务,优先办理各类金融业务,还可专享积分换车费、服务费用减免等多项优越金融服务。

3 “天天理财”让“闲钱”不闲。

建议王先生签约成为农行的第三方存管客户,同时签约“天天理财”。这样,王先生借记卡活期主账户的存款,日终会自动转存为一天通知存款,并计付利息,次日日初再将本金和利息自动转入借记卡活期主账户,具有超短期理财产品的高流动性和高效率特征,最大限度提高了资金使用效率,满足超短期现金管理的需求。复利计息更多收益,既享受活期存款的流动性,

又享受通知存款的高收益性,“人睡钱不睡”,轻松理财“利滚利”。

4 信托理财产品,高端理财空间广。

王先生的投资风格为进取型,可投资资金较多,推荐王先生关注信托理财产品,通常该产品投资起点为100万元,银行和信托公司都有销售。信托理财以其收益高、门槛高、期限较长、产品结构较为复杂为主要特点,涉及到的业务领域包括房地产、矿业、股权、红酒、艺术品等等,信托理财的优势在于金融机构发行、风险控制措施明确,收益稳定、收益较高(年息10%左右)等,一定要正确认识信托理财产品,选择更适合自己的信托理财产品,做到明白投资、稳健获利。

在投资信托理财产品时,要明确以下几点:

第一、信托理财产品不是银行理财产品,而是银行代理相关机构销售的投资理财产品。

第二、信托理财产品不等同于高风险。信托公司是国家正规审批和监管的金融机构,同银行的监管单位一样都由中国银监会监管。信托理财产品的基本构架是——债务性质的抵押贷款,

通俗解释就是企业缺钱通过足值抵押向信托公司申请贷款,信托公司依据《信托法》向社会公众进行募集,信托理财的实质是企业贷款,信托理财的风险控制是抵押和担保。信托理财产品要比黄金投资、股票投资、期货投资等价值波动类投资品种更加安全,完全可以通过完善风险控制措施使产品风险降到最低。

第三、信托理财产品不是简单理财产品。信托理财产品涉及领域广泛,产品结构多种多样,涉及到的金融名词、专业术语较多,需要投资人具备一定的“产品解读能力”。很多产品在产品投向和产品名称上看似类似,但产品结构可能完全不同,投资人一方面要学会正确提问,另外要学会要求在合同中“指认”条款细节,切不可人云亦云。

5 日积月累,成就“金”彩生活。

从目前的收入支出来看,王先生家庭每年能节省不少,生活质量也相当不错,可以以多元化投资,抵御通货膨胀带来的资产贬值风险,进行黄金投资是一个不错的选择,可以适当参与银行的实物黄金、存金通定投或金市通交易。

如何选择信托理财产品?

第一、选择期限合适的产品。信托理财产品在期限设定上要比一般理财产品复杂一些,投资者必须明确自己资金的使用周期,有些信托理财产品标明可提前终止,这个终止权利是信托公司的权利,不是投资者的权利;有些产品标明是1加1年期,就是这个产品可能是1年期也可能是2年期,有些产品标明是1年期可提前半年结束,这样的产品其实极有可能是半年期,因为监管要求信托产品不能少于1年期,所以信托公司在产品结构上为提前结束先打好了提前量。

第二、选择自己熟悉认可的领域。信托理财产品非传统理财,一定是对应相关的企业或业务领域,投资人应该选择自己熟悉或认可的领域,因为客户熟悉才能有准确的判断和客观的理解,而一旦因冲动购买自己不熟悉不认可的投资领域,反而会在产品没到期的阶段中提心吊胆,这样的理财反而得不偿失。

第三、选择构架设计合理的产品。信托理财产品的构架设计非常重要,一款好的信托理财产品一定有合理的风险控制措施,但由于评判产品构架需要相对专业的知识积累,很多从业经历较短的理财人员都不能把信托产品说的清楚,所以还是建议找比较资深的业内人士帮助把关。

第四、选择抵押担保物流动性强的产品。信托理财产品以抵押担保为重要风险控制措施,抵押担保物的足值和流动性是风险控制两个关键点,简单来讲就是担保物的价值越高越好、担保物越容易变现越好,从流动性分析,股票抵押和股权质押流动性要强于固定资产,从价值评估分析金融机构的股权要优于企业股权,小面积土地多地块抵押要优于大面积单一地块抵押,土地加地面在建工程抵押要优于净地抵押。

载你我梦想, 启全新生活

启辰 来自东风日产 启辰 D50 耀世启程

心动价: 6.78万起

7大实力 品质典范 | 1839mm 超宽车内空间 | 596mm 超厚脚踏空间 | HR16DE 高效节能发动机 | 6.4L/100公里 超低油耗 | 专属渠道 领先标准 东风日产品牌服务 | 日产全球标杆工厂 风镜生产 | 配备博世 第九代ABS系统 | 3年/10万公里 品质保障

*全球标杆工厂为质量、生产效率和环保的评比数据,不与其它品牌对比。

东风日产

是时候, 开创一场变革, 以实力引领一个时代, 以品质承载你我梦想! 启辰D50, 东风日产旗下启辰品牌的首款力作, 以领先同级的宽适空间、源自日产的高效动力和全球标杆工厂的品质标准, 让每一个人都是能驾享愉悦的高品质汽车生活。

“启辰·启程 一起去伦敦” 5月3日起火热蔓延!

全国各专营店邀您莅临参与, 梦圆伦敦!

更多活动信息请洽各专营店或登录www.venucia.com

阅世界·悦中国

启辰

东风日产启辰日照易通东升专营店 地址: 日照北路一中北行1000米路西 销售热线: 0633-8198300

东风日产乘用车公司
地址: 广州市花都区风神大道8号
服务热线: 800 930 930
手机热线: 400 930 930
网站: www.dongfeng-nissan.com
www.venucia.com

QILU EVENING NEWS

全国都市类报纸竞争力第三名 世界日报发行量百强榜第22名

诚聘

齐鲁晚报·今日日照

因业务发展需要, 现诚聘以下人员:

发行人员 5名

区域: 老城区、石臼、开发区、新市区
要求: 自备交通工具(电动车、摩托车均可)
待遇: 月薪1000-1500元(底薪+提成+交通补贴+话费补贴)

分类广告业务员 10名

要求: 热爱营销事业, 有良好的沟通能力, 有责任心、上进心, 爱岗敬业, 专、兼职均可, 待遇丰厚。

地址: 烟台路丽城花园西门 报名电话: 0633-8308129 8779833