

蛇年投资理财机遇在哪

进入农历二月,正值理财春播期,许多人看好蛇年投资市场行情,正根据自身的资产配置状况和投资偏好,制定蛇年的理财计划。



银行理财、实物金、股票、基金成主要配置对象

数据显示,银行理财产品、实物金、股票、基金依然成为被访者主要的配置对象。其中,逾9成人表示,曾有银行理财产品的购买经历,并会在老产品到期后选择新产品继续投资;超过6成人会趁金价回调在蛇年增配实物黄金以保值增值;近5成人称,考虑目前A股估值仍处历史底部区域,接下来计划根据行情陆续布局A股;逾3成人表示,对基金净值回升心存期待,会考虑继续将基金作为主要的理财配置品种。此外,仅有不到1成人选择期货等高风险投资品。对于调查结果,业界理财师提醒市民,今年在制定

投资策略时须尤其注意以下几方面,即理财产品风险收益或继续分化,购买时要讲求策略;要控制债基的投入份额;炒金要把“守住收益”置于首位;投连险虽向好但不适宜那些注重获取保障、风险承受力相对较弱及短期有资金需求的投资者。

书画艺术品仍是“小众”投资首选

当前股票市场低迷,房地产调控口风很紧的形势下,书画艺术品就成为最热门投资方向。对此,业内人士认为,中国书画仍是2013年的艺术品投资首选,其次是古董。经过2012年的调整,很多过去较贵的书画作品价格实际回归,此外,2013年除了可以关注近现代和古代书画作品

外,在当代艺术方面可以关注刚刚冒尖的中青辈艺术家。对于“绘画”领域,应关注和投资具有开宗立派鲜明的个人艺术风格,具有学术性、原创性、创新性、独特性,在材料使用、媒介、形式、内容、题材、形象思维、意象思维和抽象思维等方面具有创新价值的画家。2013年“抽象艺术”板块将值得藏家关注。针对“书法”领域,也大致分“传统书法”、“变形书法”和“现代书法”,应关注和投资具有传统和现代结合的书家作品。深圳杏石投资管理有限公司董事长、中国艺术品市场共同市场秘书长徐永斌认为,经过调整后,传统的收藏市场会更加理智,今年的艺术投资应该指向优秀的艺术家和精品。随着2013年大环境



的稳定,艺术品市场会逐步回暖,现在是建仓的好时机。中国书画艺术家创作中心理事、中国国际孔子书画院名誉院长、军旅书画家姜海峰认为,就个人投资来说,因为艺术品的特殊属性和独特的投资环境,行外人应该选择专业的投资服务机构来完成整个过程,艺术品投资顾问与专业服务平台上的一对一投资顾问,一对多投资组合产权都是不错的选择。专家指出,对个人投资者而言,如果只是出于艺术理财,没有必要亲自参与,“不如先买理财产品,先熟悉艺术门类,有了脉络体系后,再做收藏投资,从理财的角度看,跟艺术投资机构、艺术基金、银行等机构合作比较合适。”(上证)

详解投资风险 细分理财方案

华夏银行帮您做“理财达人”

从当初单纯的储蓄存款,到如今的全民理财,如何打理好手中的钱成为每个人每个家庭的必修课。记者了解到,在消费者权益日到来之际,华夏银行在全国近五百家营业网点摆放了10万册《做个银行理财达人》手册,为投资者介绍理财知识,提示投资风险,规划理财方案。记者发现,针对理财生活中常见的疑问,《理财手册》采用了漫画、图表、假象与真相“辨析”等方式进行解读,内容深入浅出易于理解。例如,针对如何看“银行理财产品说明书”,手册总结了五大窍门;针对理财风险,手册除了解析信用、市场等六大

风险,还提供了五大对策——“认准人、找对门、开专户、会查账、留凭证。”另外,为了让客户轻松地找到适合自己的理财产品类型,《理财手册》还将所有家庭分成单身男女、二人世界、三口之家、事业有成、颐享天年5种类型,每一类家庭再根据风险承受能力进一步细分为谨慎型、稳健型、平衡型、进取型、激进型5种,共划分出25种投资类型,基本覆盖了绝大多数投资者的真实情况。针对每一种类型,华夏银行的“龙盈理财”团队都提供了相应的资产配置方案和推荐产品,共“量身定制”了25套理财方案。(财金记者 王小平)

短期调整利于低位建仓

嘉实中证500ETF联接基金周三结募

蛇年之春,虽然市场调整,但投资情绪日渐回暖。据统计,今年前两月新发股基平均发行份额环比倍增,特别是2月份“单产”已达到21.55亿份,创近两年新高。银河证券表示,震荡调整反而提供了较好的调仓买入机会,可重点关注成长性股票。把握此机遇,汇聚两市成长精英的嘉实中证500ETF联接基金也将于3月20日结束募集。ETF联接基金产品的面世一方面满足了众多长期习惯通过银行渠道投资基金的投资者投资ETF产品的需求,另一方面,也有助于定期定额等长期投资手段在ETF等产品上的推广应用。嘉实中证500ETF已于3月15日登陆深交所,其联接基金的推出也将有助于增加中证500ETF的流动性。作为银行版的ETF,嘉实中证500ETF联接基金投资门槛低至千元,同时在基金成立后还可开通基金定投、基金转换等多种投资方式。作为嘉实中证500ETF及联接基金的标的指数,中证500指数横跨两市500家中小明星企业,“上涨弹性足、下跌有支撑”的特质在今年市场中亦得以体现。从目前各指数表现看,WIND统计,1月上证综指涨5.12%,中证500涨幅6.22%;2月份,上证综指和沪深300指数分别跌0.83%和0.5%,而中证500则逆势涨3.69%。嘉实中证500ETF基金经理杨宇此前表示,市场对于成长性预期较高的个股给予更高的认可度,是中证500指数表现优异的主要原因。银河证券建议,投资者在大盘企稳之时布局成长,重点关注估值合理而基本面良好的优质成长股。目前的短暂调整也为嘉实中证500ETF联接基金等新基金提供了低位入市的良好时机,投资者可把握最后认购时间窗口及时介入。(刘慧)

财经风向

短期调整 势头不改

收缩阵地不宜激进

上周五大盘呈现冲高回落态势。最终依靠两桶油拉升保住指数两连阳态势。根据大智慧超赢资金流向统计显示,大盘资金当天净流出23亿元。通信、银行、医药、仪器仪表、电子信息等板块资金流入居前,资金流出居前的则是有色金属、酿酒食品、券商、房地产、机械。个股资金流入前五名分别是民生银行、招商银行、海南航空、综艺股份、中天科技,资金流出前五名分别是紫金矿业、兴蓉投资、中信证券、海通证券、兴业银行。从上周五盘面来看,两市股指的冲高回落,反映出场内资金纷纷借机减持离场的意愿较强。技术上来看,大盘短期的调整仍未到位。热点方面,除了个别个股由于自身因素涨势一骑绝尘,但多数主题热点炒作已经无法全面展开,同时龙头品种很难连续上涨,投资者需要提防其补跌的风险。操作上,投资者应收缩阵地不宜过度激进。

(余玲玲)

财经播报

工银安心增利 3月18日开售

工银瑞信日前公告,旗下工银瑞信安心增利场内实时申赎货币基金3月18日起通过各大券商网点和工银瑞信直销中心发售,该基金拥有与活期相媲美的T+0申赎机制,能够实现货币基金与股票投资的无缝衔接。

数据显示,2005-2012这8年间,货币基金平均年收益率为2.75%,大幅超越同期活期存款收益水平,2012年平均年收益率更高达4.01%。根据银河证券,截至3月8日,工银货币今年以来收益率在52只同类基金中排名第4。

钱途漫步

万家基金微专栏: “现金理财”篇⑥

中国并不具备美国货币基金市场化初期飞速扩张的条件。主要因为货币基金在中国没有储蓄替代功能,银行理财产品早已存在,而且是商业银行吸收储蓄的重要手段,同时银行理财产品相比较于货币基金虽然流动性略差,但更有收益优势。另外中国货币基金目前还难以以为投资者提供支付便利。但假如监管机构限制银行理财产品的发行或者未来货币基金可提供签发支票等支付便利工具,我国货币基金市场规模也

美国货基发展历程的启示(下)

有望飞速增长。

从美国货币基金发展历程来看,集中度提高和规模化是必经之路,而机构投资者未来是货币基金的主要投资群体。同时,未来货币基金将面临更严格的限制,可能的方向将是提高流动性资产比例要求,提高投资标的的信用等级等。监管的规范化将会导致中国的货币基金也逐步走向同质化道路。

截至2013年1月底,我国77家公募基金公司中共发行了63只货币基金,货基金总资产规模达4759亿元,占公募基金市场总规模比例约17%。未来我国货币基金可能也将呈现强

者愈强的马太效应,业绩长期保持稳定优异的少数品种所建立的品牌优势更大,基金规模不断扩张,市场占比逐步提升,与业绩良性循环。而对支付便利等新功能的开发以及赎回T+0到账等,则成为货币基金同质化背景下的另类竞争。

(万家货币基金经理 唐俊杰) 下一期:国内货币基金T+0的发展方向



建设银行山东省分行助力

齐鲁车展多款车享分期补贴

4月11日至14日,2013年第27届齐鲁春季汽车展示交易会将在济南率先拉开帷幕,百余个汽车品牌将在此亮相。为圆众多购车者的汽车梦,本届车展上,建行山东省分行与部分汽车厂商联合推出了多款车型的购车分期补贴优惠活动,其中持建行信用卡分期购东风悦达起亚、奥迪、丰田旗下的多个车型,均可享受“0利息,0手续费”的最大优惠。

财金记者 薛志涛

据了解,此次参与购车分期活动的有奥迪旗下的十几个车型,东风悦达起亚、

丰田旗下也有数个车型参与此次活动。购车人选择不同的车型,享受的分期优惠也各不相同。目前,建行山东省分行在山东银达汽车销售

附表:建行各款车型分期购车优惠表

| 期数 | 12期 | 24期 | 36期 |
|-------|--|-------------|-----|
| 手续费率 | 0 | 6% | 8% |
| 合作车型 | K5、智跑、狮跑、秀尔、福瑞迪 | K5、智跑、狮跑、秀尔 | |
| 首付比例 | 不得低于净车价的30% | | |
| 合作经销商 | 东风悦达起亚济南金万通4S店、济南金万通匡山直营店、山东银达汽车销售服务有限公司 | | |

| 期数 | 12期 | 24期 | 36期 |
|-------|---|-----|-----|
| 手续费率 | 0 | 4% | 8 |
| 合作车型 | 皇冠全系 | | |
| 首付比例 | 不得低于净车价的30% | | |
| 活动期限 | 2013年3月1日—4月30日(以客户递交申请日期为准,且必须在5月31日前完成交易) | | |
| 合作经销商 | 济南明星丰田汽车销售服务有限公司 | | |

服务有限公司、山东润华天信汽车销售服务有限公司、济南金万通、济南明星丰田汽车销售服务有限公司均有工作人员,可以随时接受咨询和为购车者提供资金帮助,各车型具体优惠措施见附表。

建行山东省分行相关人士介绍,目前,信用卡购车分期已经被越来越多的市民接受,如果只是短时间内缺少资金,选择分期付款要比选择汽车消费贷款划算得多,

省下来的钱还可以做其它投资。理财专家指出,通过分期付款,提前实现购车愿望,提高生活质量和工作效率。消费的同时还省下了不少费用,是一种不错的理财消费方式。建行已与多个汽车品牌建立合作关系,购车市民可根据自身能力选择12期至36期不等的分期还款,手续方便,又可以缓解资金压力。据了解,建行信用卡购车分期付款业务是指持卡人同意支付首付款情况下,向建行申请用其龙卡信用卡,在指定经销商处购买家用汽车。经核准后,将审批通过金额平均分成若干期,由持卡人在约定期限内按月还款,并支付一定手续费,无需办理抵押、担保手续;合作汽车厂商贴补手续费,远低于同期限汽车贷款利率,且不占用正常信用额度。分期金额还可根据每月分期入账金额计算积分,逐月累积,还可兑换相应礼品。