

想投资挣钱先学“设防”

从疯狂抢购黄金到追捧理财产品,不少人的投资理财风格,总是有些“出格”。在投资市场上,理财的基本守则是安全,要使资产能够保值甚至增值,投资者需要勤做功课,对投资方向、投资目标、预期收益、潜在风险、操作步骤策略等都应该了然于心。如果人云亦云没有自己独立的思考,谈何安全理财?安全理财如何设防?



防“一窝蜂”

投资市场上,没有主见盲目跟风,只会使自己被别人牵着鼻子走。一位理财师介绍,不仅股票、基金、理财产品,即便是前几年“保大祥”的黄金投资,如果盲目从众依然会亏得一塌糊涂。2005年一位外地商人闻讯黄金交易收益颇丰,便到银行开设了纸黄金的业务,一口气往账户里打了7位数的资金。银行客户经理在和他交流的过程中发现他根本没有黄金市场的概念,黄金市场和国际供求、美元走势以及地缘政治等因素密切相关,不懂怎么操作。但张先生就是铁了心,认定

“别人赚钱我也能赚钱”。他的第一笔生意就满仓操作,账户余额只剩几千元。没想到第二天黄金价格马上回落,张先生大概亏了2%,他怕还要跌,心一急就把账户平掉了。之后张先生的每次交易都是满仓,且都是追涨杀跌,又不看大势,往往是刚买进一天两天看到下跌就平掉,客户经理每天看他“割肉一点点”,一再提醒他别频繁地短线操作,交易成本上去了,这样不是更亏?张先生没有听进这些建议,短短几个月内亏掉了20万元。虽然客户经理劝他长期看好金价,但他还是带

着失落的心情退出了这个他从来没有赚过钱的市场。

理财师认为,张先生至少犯了三个毛病:第一,他没有专业知识,却认定黄金市场可以轻松赚钱,结果导致他面对金价起伏缺乏必要的心理准备;第二,他每次操作都有盲目跟风的嫌疑,没有自己对市场的思考,也不会总结之前的失败经验;第三,由于缺乏必要的准备,他的投资心态显得非常急躁,既是满仓,短线操作又过于频繁。其实在2005年9、10月份之后,黄金市场就开始上扬,如能长期看牛长线操作,张先生早就赚得盆满钵溢。

防“想当然”

本是存银行,结果买保险,这样的事例在老年客户中经常发生。个中原因,除了银行工作人员的忽悠外,同一些客户的想当然也有关系:以为穿银行制服的就是银行工作人员,银行工作人员介绍的产品就是银行的理财产品。殊不知,银行目前的金融产品十分丰富,会代销售信托产品,也会代销售保险产品,投资者如果弄不清楚,就可能着了套。

投资理财想当然,还表现在望文生义。方先生看到一家银行销售的理财产品名称中含有“存款”二字,以为既称“存款”,那就是存款了,于是存入近20万美元和10多万加

元。谁知道它不是存款,而是一种高收益高风险的理财产品。结果短短一个月后,他再查账户,吃惊地发现存进的美金全部变成了澳元,折合人民币后蚀本了31万余元。但银行方面却告诉他:双利存款是理财产品,而投资本身就是有风险的。

专家提醒投资者,购买理财产品前一定要好好阅读和研究产品说明,一些理财产品为了顺利销售,会把名称设计得似是而非,让购买人很容易想当然地购买。因此,投资者在购买前应该问个明白,越详细越好。

防“当儿戏”

“如果一项投资,您的投资本金为10000元,以下4个比较合理的预期盈亏区间,您个人更趋向于哪种?A.最好情况获利1000元,最差没损失;B.最好情况获利5000元,最差损失1000元;C.最好情况获利10000元,最差损失4000元;D.最好情况获利30000元,最差损失8000元”。

这是一家在银行销售产品的基金公司所设计的风险测试题。陈女士在做这道题目时,掂量再三,最后选择了D。但事实上,买进这家公司的基金后,A股市场就大跌,当本金亏损近40%时,她觉得自己的神经快承受不住了。原来,即使在做风险测试时,她的着眼点还是看收益,觉得能够盈利3万元,即使亏损8000元,还是值得一博

的。一旦真正的亏损来临时,感觉就不是那么回事了。

目前,投资者如果在银行开通理财产品,贵金属交易等,银行都会让客户进行风险测试。基金公司也会不定期对投资者进行风险再测试,即便是老客户也不能豁免。但不少客户却视这种风险测试如儿戏,一些客户为了顺利买到某款理财产品,还会有意识地夸大自己的投资时间、资金量和对风险的承受度;很多投资者在做风险测试时,心理上更关注收益,哪个选项收益高就填那个。而一些银行或基金公司的理财经理,也将风险测试走过场,或是不实测,或是自己代客填写数据,或是故意淡化风险测试的作用。

(广州日报)

银行理财产品收益下滑 寿险迎来“春天”

在经历了银保新政、股债双杀等一系列考验后,借力银监会“8号文”的东风,中国寿险业走向二次繁荣的脚步愈趋坚定。从前四月保费收入来看,中国人寿、中国平安、中国太保、新华保险、中国太平分别实现寿险保费收入1356亿元、652.8亿元、369亿元、379.3亿元、245亿元,分别同比增长2%、14.7%、-2.6%、-9%、79%。

受益“8号文”

数据显示,4月份我国商业银行共发行2439款理财产品,环比3月份大幅下滑12.8%。而5月份的第一周,35家银行的理财产品发行量也仅为282款,环比前一周减少一半多。收益率方面,4月份除3至6个月及一年期以上理财产品预期收益率水平上升外,其余期限类型理财产品预期收益率均明显下滑。

据行业交流信息显示,今年4月单月,前七大寿险公司银保新单保费收入,合计出现同比35%的大幅增长。其中,主要保险公司如中国人寿、中国平安、中

国太保、新华保险4月单月银保新单同比增速分别超过60%、20%、30%、50%。

研究人士告诉记者:“一方面,是受益于银监会‘8号文’,理财产品对银保产品的挤出效应减弱,银行欲维持稳定的中间业务收入,必须加强对保险等其他产品的销售;另一方面,主要保险公司在今年承担了一定的给付压力,为了缓解现金流的紧张,这些保险公司均加大了其对银保渠道的销售支持力度,如有的保险公司针对银保渠道推出了一些资管挂钩型的新产品,推动了银保新单的强劲回升。”

险企多方面发力

随着理财市场的监管趋紧,从客观上助推了银保渠道的崛起。事实上,对保险公司而言,其面临的巨额给付压力,也需要其通过加速提升保费规模以缓解现金流压力。主要险企迫切需要通过实现加大流入资金以缓解流出资金之压力。困难在于,一些保险公司主导的

价值转型,叠加行业低谷,使得保费增幅面临较大压力。

一位保险公司部门负责人对记者表示:“一方面,从长远角度看,保险公司要推动其健康险和终身寿险的销售,以实现公司长期发展的续缴红利;另一方面,保险公司不得不应对巨大的给付压力,因此,也不得不将产品和渠道上不断进行改良,以吸引既有客户,同时在新生市场上推动规模增长。”

从行业迹象来看,寿险公司在银保渠道推出投资于具体资产项目计划的全新万能险产品,已成为其在现有环境下夺取银保市场的杀手锏。“从种种迹象来看,下半年银保渠道保费将实现较大幅度增长,同时,在团队管理较佳的保险公司,个险渠道新单增速仍然存在较大的发展潜力。”一位保险业资深从业人士对记者表示。

(每日经济)

5.21 影讯

横店影城

《中国合伙人》片长100分 票价50元 10:30 11:30 12:30 13:30 14:30 15:30 16:30 17:30 18:30 19:30 20:30 21:30 22:30
《遗落战场》片长125分 票价50元 10:05 12:20 14:35 16:55 18:35
《被解放的姜戈》片长165分 票价50元 12:45 15:40 21:40
《致我们终将逝去的青春》片长130分 票价50元 10:40 13:00 15:20 17:40 19:15 20:00 20:50
《钢铁侠3》3D片长135分 票价70元 11:15 13:45 16:15 18:45 19:50 21:10
《疯狂原始人》3D片长100分 票价60元 10:20 12:10 14:05 16:05 18:00
五月优惠活动:1.5月份预存168元(会员卡)即可办理白金卡,会员观影除限价片外一律20元通看!(vip除外,限价片需补足差价);2.会员购买食品,享受9折优惠!3.会员顾客购买“哈根达斯”冰淇淋杯,第二杯享受8折优惠!
地址:乘14、K17、36路公交车到宝龙城市广场站下车。
咨询电话:0538-8889588

先锋影城

《中国合伙人》片长100分 票价50元 10:00 11:00 13:10 14:20 15:20 17:10 18:00 19:20 20:30
《遗落战场》片长124分 票价50元 12:00 20:20
《钢铁侠3》3D片长130分 票价60元 10:20 12:50 15:50 17:30 20:00
《致我们终将逝去的青春》片长130分 票价50元 9:40 10:40 12:20 14:50 16:50 19:40
《疯狂原始人》3D片长98分 票价60元 13:30 15:30 18:20
《临终囍事》片长95分 票价50元 11:20 13:50 16:30 18:50 21:00
地址:银座商城(中心店)6楼
影讯热线:8226607

《中国合伙人》片长100分 票价50元 10:00 11:00 13:10 14:20 15:20 17:10 18:00 19:20 20:30
《遗落战场》片长124分 票价50元 12:00 20:20
《钢铁侠3》3D片长130分 票价60元 10:20 12:50 15:50 17:30 20:00
《致我们终将逝去的青春》片长130分 票价50元 9:40 10:40 12:20 14:50 16:50 19:40
《疯狂原始人》3D片长98分 票价60元 13:30 15:30 18:20
《临终囍事》片长95分 票价50元 11:20 13:50 16:30 18:50 21:00
地址:银座商城(中心店)6楼
影讯热线:8226607

奥莱影城

★《中国合伙人》 9:50 11:20 12:20 14:00 15:50 18:40 19:50 21:10
★《遗落战场》11:50 13:10 17:30 20:50
★《钢铁侠3》3D 13:30 14:20 16:50 18:00 20:30
★《致我们终将失去的青春》 10:40 16:10
★《同谋》 9:00 12:50
★《临终囍事》 9:30 16:30 20:10
★《人间蒸发》 11:00 14:50 18:20
◆奥莱影城会员优惠活动:
◆地址:泰安市泰山大街东段银座奥特莱斯4楼(6路,7路,10路,18路,29路温州步行街站下车即是)
◆影讯热线:0538-6119898
◆影迷QQ群:160216274

体彩

大乐透 第13057期
07 15 27 33 35+07 10
排列三 第13133期 0 2 2
排列五 第13133期
0 2 2 1 7
22选5 第13133期 01 04 08 09 10 (刘来)

福彩

七乐彩 第2013057期
01 03 06 08 11 21 25/28
23选5 第20133期 1517 19 20 23
3D 第20133期 329
双色球 第2013057期
13 16 19 23 26 28/05

(孙思荣)