

贵金属投资币稳步升值

2003年发行的熊猫银币市场价由80元/枚涨到200元/枚



贵金属钱币不都是投资币

所谓贵金属投资币,就是由不同国家的发行机构发行、较为适合投资的贵金属钱币。江苏省钱币学会的专家张泉栗告诉记者,目前全世界有10多个国家发行贵金属投资币,“二战以后,金、银货币逐渐退出流通领域,一些国家为了满足不同个人需求,开始发行贵金属投资币用于投资保值、增值,当然也可以收藏。”

之所以称之为投资币,张泉栗表示,投资币不同于普制币,投资币的发行不定量。“投资币发行量较大,发行机构会根据投资市场需求不断发行。”张泉栗说,发行量大不代表没有升

在收藏品市场上,钱币收藏是一个大门类。随着今年以来股市、楼市不景气,越来越多投资者寻求新的投资渠道,而钱币就是比较受青睐的投资途径之一。相关专家认为,钱币中以近现代贵金属钱币最具投资价值。以中国的熊猫币为例,2003年市场价约为80元/枚,现在价格已超过200元/枚。

值潜能,因为每年发行的投资币在市场上的表现都不同。

目前,市场上较常见的投资币包括中国的面值10元的熊猫币;澳大利亚面值1元的笑翠鸟币和考拉币;加拿大面值5元的枫叶币等等。目前这些投资币在市场上的交易量很大,并形成一定的行情。

表现稳健适合长线投资

投资币之所以适合投资,是因为这些钱币在市场上的买入卖出都很容易,同时表现稳健,适合长期投资。以中国的熊猫银币为例,2003年发行的熊猫银币市场价为80元/枚左右,而2008年发行的熊猫银币市场价格已经达到160元/枚

左右,如果要购买2003年发行的熊猫银币,那么价格已经超过了200元/枚。国外一些投资币也是如此,澳大利亚发行的1盎司袋鼠银币,几年前价格不过80元左右,现在已经翻了一番,达到160元。

张泉栗认为,这些钱币之所以稳健上涨,首先是因为贵金属价格长期向上的走势。“从长远来看,金价、银价这些贵金属的价格都是向上的。”此外,收藏币的年代越久,投资价值越大。有些投资币已经有近百年的历史,品相依然很好,那么肯定很抢手。张泉栗说,根据以往的经验,稳健的投资币品种能保持每年20%左右的涨幅。

快报记者 张波

■小贴士

如何投资有门道

在贵金属投资币中,金、银是投资首选,银币其次,铂币、钯币等则基本上纳入收藏范围。银币由于其单价比较低,为普通投资者所钟爱。

这类贵金属投资币在南京的大方巷、夫子庙、朝天宫等邮币卡市场均能看到,但投资者首先得学会辨别。

张泉栗介绍,投资币有一些共同的特征,包括拥有本国货币单位面值、有发行年份、有国名,币面得标明金衡盎司(ounce或oz),要有固定重量。此外,还要在币面上标出贵金属的成色,即含量,一般银币要达到0.999,或是纯金、纯银等字样。

张泉栗表示,一个国家发行的投资币背面图案都是相对固定的,一般采用本国的特有动物、植物或神像等等。比如中国投资币上就是熊猫形象,加拿大的是枫叶、美国是自由女神像等。

买了理财产品的钱也能多生息

理财产品销售期一般都有七八天甚至10多天,但是购买之后到起息日之间,资金只能按活期计利息,日前民生银行南京分行推出了“钱生钱B-7天理财”业务,可以让这笔资金在这段时间内生出比活期更多的利息。

市民张先生到银行来购买20万的理财产品,从购买日到理财产品起息日大概还有七八天的时间。张先生希望能将产品起息日之前这段时间的资金利率提高,享受通知存款的利率收益,而不仅仅只有活期利率。他想先办理七天的通知存款,等到期后再购买理财产品,可是又担心到时候理财额度卖完了,很是为难。而民生银行

“钱生钱B-7天理财”业务,可以使张先生享受通知存款的利息,同时也不耽误他购买理财产品的时间,等产品起息的时候系统将自动把张先生的资金从钱生钱账户划转到理财账户中。如果按照以前以活期的方式计息,七天时间张先生可以得到活期利息26.24元,通过办理“钱生钱B-7天理财”张先生在七天的通知周期内可获得62.31元通知利息,一个简单的操作,即可多得36.07元利息,是活期利息的2.37倍。据了解,钱生钱业务不仅有7天周期的,也有1天周期的,即使只有一天时间,也能享受1天通知存款的利息。

快报记者 王海燕

换汇“便利店”有望进江浙

被称为本外币兑换“便利店”的个人本外币兑换特许业务有望进驻江浙两省。该业务试点机构上海张江艾西益公司总经理刘晓曦表示,一旦国家政策放开,公司会第一时间在江浙两省开放本外币兑换特许业务,方便市民个人外汇理财。

“办理手续时间短,每笔业务操作时间平均在两分钟左右。为满足顾客需要,尽量保证小币种、小面值货币供应。另外,试点会根据实际情况调整工作时间,目前上海机场试点都是24小时提供服务。”上海张江艾西益公司总经理刘晓曦说。

快报记者 俞林凤

学会预想挫折

在普鲁斯特的《追忆似水年华》里,有位莱奥尼姑姑,她很爱自己的家人,却总喜欢想象他们遭遇种种不测。莱奥尼姑姑是如此的特别,她敢于预想苦难,并乐于品尝这种想象中的痛苦。

没有无风险的收益,投资需要预想风险。不事先充分考虑风险的代价是无法战胜市场考验的。可惜的是,在投资理财成为社会风尚的今天,又有多少人具有莱奥尼姑姑这样坚强的神经,能够经受得起糟糕事情的想象与现实呢?投资风险往往难以预测,却又总是在大家猝不及防中悄然袭来。中国股市在经历了两年快速上涨之后的持续大调整,让多少没有足够心理准备的股民、基民震惊不安乃至沮丧惶恐?而这本来是可以避免的,只要你学会像莱奥尼姑姑一样,事先想象一下资产遭遇风险的缩水预演就好了。

在预想投资风险与挫折方面,世界首富、“股神”巴菲特堪称世人的表率。巴菲特对于股票投资的风险总是不忌讳做

最坏的打算:“我从未期望通过股市买卖股票赚钱。我们买入股票时假设股市第二天会关闭,甚至在5年内股市不会重新开始。”巴菲特对风险的设想,成就了伯克希尔公司全世界最伟大的投资事业。

基金现在已经成为许多百姓投资理财的首选。要想安心持股,投资挫折与风险的预想应当是一门不可回避的必修课。当你准备投资股票基金时,最好事先假设买了基金之后市场突然暴跌,你的基金损失惨重。如果你发觉自己的神经根本无法承受较剧烈的市场波动,那还是适可而止的好。但也不必为此不快,因为总有一款理财产品适合你。如果对风险的承受能力不高而又想获取一定的收益,那不妨选择可以“打新股”的债券基金或者风险更低的货币基金。

汇添富基金



■基金嘉年华之太极虎崛起(7)

投资永远以价值为先

如何在亚洲新兴市场上获利,先行者的经验弥足珍贵。

成立于1997年2月的韩国富兰克林邓普斯投资信托公司(FTITMC)表现得非常勇敢。在金融危机的余震还未完全消除的时候,FTITMC坚定看好韩国经济以及价格便宜的公司股票。

次年,FTITMC发行了第一只投资于韩国的价值型基金,不久之后又被选为三星F&M委托的基金管理者以及韩国国家养老金投资顾问。他们的运作方式为市场带来了示范效应,据当时参与公司组建的一位成员回忆:“富兰克林邓普斯开始韩国业务时,市场上的机构投资者最长的投资期限是1年,大部分基金注重买卖时机的选择,而在基金市场中,产品同质化严重,几乎没有独具风格的基金。”

国际机构投资者的积极介入也在一定程度上影响了韩国证券市场。如今,韩国已被国际

机构投资者看作是最成熟的新兴市场之一。

FTITMC的邓普顿成长型股票基金自1999年1月成立以来,累计收益率高达147%。同期KOSPI指数仅增长了18%,银行存款利率还下降至4%。韩国媒体对此的评论是:在不鼓励长期投资的环境下,这些基金的成功来自于不受短期结果影响的投资哲学。

FTITMC的三条价值理念分别是:永远寻找价格被低估的股票;长期投资,因为耐心的投资者知道证券价格的波动幅度远超过证券内含价值的波动幅度;通过基本面、由下至上、深入的分析可以发现股票的价值。 国海富兰克林基金



■理财宝典

职场新人: 理财从规划 第一笔薪水起步

随着高校毕业生开始纷纷进入职场,首先面对的实际问题就是处理财务收支。理财专家提示,工作伊始制订财务规划形成良好理财观念和习惯,将关系到今后几十年工作和生活质量。

“领到第一份薪水,失望甚至大过经济独立的‘成就感’。为父母购买礼物表示心意、租房、缴手机费、与同学聚会、偿还信用卡,算下来结余的钱可能连简单购置新装都不够。熬不到月末就可能向父母伸手要钱。”刚刚研究生毕业成为公务员的贾静说,自己是典型的“月光族”,想贷款成为“房奴”“车奴”都没机会,攒钱继续求学或者筹备结婚更是无望。

上海浦发银行高级理财经理、国际金融理财师李智海认为,初涉职场的新人应学会量入为出,他们应当从记账、坚持储蓄起步学习量入为出,并尽早将保险和投资纳入理财规划。

坚持记账对于刚入职场的年轻人更为重要,了解一段时间内的收入和支出,特别是支出情况,可以更为合理地安排消费,避免因为一时冲动,花了不该花的钱,造成未来手头拮据的情况。

保险和投资也是这个年龄段理财要考虑的问题,年轻时保险,所缴纳的费用要比年龄大时低得多,受益期限更长。所以越早做保险规划越好。另外,在这段时间做一份定期定额的投资(例如定投6年)可为自己在30岁左右就积累一笔可观的财富,更为今后生活和创业打下一定的经济基础和生活保障。

据新华社电

未如实告知成拒赔第一原因

投保人须排除侥幸心理

花了钱,买了保险,发生了不幸,想从保险公司那里获得经济上的补偿,但是却被保险公司给拒绝了,想来这也是投保人很难接受的事实。

不久前江苏保监局联合苏州市保险行业协会,对人身保险理赔服务情况开展了专项调查。苏州是全国寿险业发达地区,集中了全国几乎所有最有实力的寿险公司,因此苏州市场反映出来的情况具有相当的代表性。

通过对100件拒赔案件的统计分析,江苏保监局发现,在拒赔原因中,属于条款约定除外责任的占27%;不

符合条款约定保险责任范围的占12%;其他情况占9%,如孕妇不符合投保条件、保额已赔足再次申请理赔、保险合同失效等。而占比最大的一部分是未如实告知既往病史,这一原因的占比达到了52%。

同时,通过对2007年相关公司所有19件诉讼案件的分析,在诉讼案由中,投保前存在既往病史的也占最高比例,达到了35%。

因此,投保人必须清楚认识“如实告知”的重要性。按照《保险法》的有关规定,投保人如果不如实告知,不但得不到保险保障,甚至连保费都有可能拿不回来。同时,

也要坚决排除各种侥幸心理,不要以为多年以前的病史情况没人会知道,或者以为不是什么大不了的事情,就不用告知。

另外需要特别强调的是,要排除代理人的恶意干扰。在现行的销售体制下,代理人在利益的驱动下为了能把保单卖出去,有可能会对投保人的“如实告知”进行恶意干扰,让投保人不填写相关信息,使得这张保单通过保险公司的风控体系,自己从中抽取佣金。这时投保人就需保持警惕,以免给自己将来惹来麻烦。

据《第一财经日报》

死捂到底,还是割肉赎回

如何处置亏损理财产品

随着股市震荡下行,去年下半年至今年年初大量发行的基金股票类银行理财产品正普遍出现浮亏,其中个别产品净值亏损超过30%,离当初宣传的预期收益率相去甚远。

面对亏损的理财产品,是死捂到底,还是割肉赎回?很多投资者拿不定主意。业内人士认为,投资者在决定继续持有还是赎回前,应该先“四看”。

一看产品结构。投资者首先应该看自己是否了解挂钩标的。有的理财产品挂钩境外标的,投资者平时连查询数据都很困难,更不要说深入了解了。对于自己不熟悉、没把握的挂钩标的,决定是继续持有还是赎回,需要非常谨慎。

二看收益实现的可能性。有的理财产品设定的收益条件是限定于某段期限内,如挂钩的某某股票在这个期限内涨幅达到20%,收益可达到8%。而有的理财产品收益条件限定于某一个观察日,只有在这一天这个股票涨幅达多少,才可能实现收益率。

相比之下,在一个观察区间内实现收益的概率高,而在某一个观察日实现收益的概率要低。

三看产品期限。理财产品短的半年期或一年期,不少亏损的理财产品是在股市6000点高位发行的,并且设定的收益条件又比较苛刻,比如一年内涨幅达10%-20%等。现在股指已经腰斩,要在半年内大规模上涨,这种收益条件可能很难实现。这样的短期理财产品亏损了,连“翻本”的机会都没有,只能自认倒霉了。而有些理财产品则期限较长,即使现在亏损,但今后二三年内如果市场向好,这种理财产品完全可能扭亏为盈。对于这样的理财产品,不妨长期持有。

四看赎回条件。有的理财产品不允许提前赎回,有的虽能赎回,但只能在特定时间赎回,还有的要支付赎回费用。不少理财产品赎回费用远远高于本金,一家外资银行发行的理财产品,赎回费用高达2%。

据《中国证券报》

■相关链接

结构性理财产品 日趋边缘化

今年以来,结构性理财风波不断,先有零收益事件震惊市场,后有伪结构性理财再起波澜。而随着股市的深幅调整,大宗商品市场的跌宕起伏,近期不少与之挂钩的结构性理财收益深受影响。

来自普益财富和西南财经大学信托与理财研究所的统计数据显示,2008年7月份,结构性产品发行数量从上月的50款降至当月的46款,仅占当月理财产品发行总数的9.29%。

事实上,自年初以来,受“零收益”事件的影响,结构性理财产品的发行就一直处于低潮,每月维持在50款左右。然而,“2008年银行理财产品市场发展速度远超人们的想象,从1月份的300款,到7月的将近500款。”西南财经大学信托与理财研究所李要深说。

据《中国证券报》