

加息理财攻略之1

守株待兔

【保守型房奴】提前还贷吧

这轮加息风暴带来的冲击,房奴一族感触最深。小周是一名网络工程师,去年8月份咬牙从银行贷款65万元在板桥买了套婚房,贷款30年,月供3000元左右。虽然月收入过万,但除去房贷、交通费、通讯费、吃喝等,小周几乎就是个“月光族”。

更让他郁闷的是,从他买房至今,央行已经3次加息。2010年年末,放贷银行还专门发消息通知他,从2011年1月17日还款日开始,每月要还房贷3200多元,月供增加了200元左右,支付利息总额则增加了好几万。让他稍感欣慰的是,因为参与了一个比较好的跨国项目,去年的年终奖收入还算不错,总计拿到了十多万元。

“只是没想到节后上班第一天就又加息了,到底是用这10多万元提前还贷,还是用于其他投资?现在十分纠结。”小周表示,自己其实很希望以更高的投资收益来冲抵逐渐增加的贷款成本,但考虑到自己对投资不在行,又一时下不了决心。

交通银行长江路支行理财经理吴兴普建议,像小周这种情况,才买了房子,还款时间不长,如果手中有闲钱,加息通道下选择提前还贷是比较划算的,期望以更激进的投资来缓解还贷压力并不现实。她分析说,即使考虑到利率优惠,房贷的利率基本在5%以上,也就是说,手中有钱不还款的话,至少要将这笔钱的年化收益率做到6%或7%以上才勉强划算。另外,有房贷在身的话,投资更需稳健,而现有的相对稳健的银行理财产品的年化收益率基本

在3.5%~4.5%之间,所以升息周期中,稳健的投资者还是提前还款比较合理,而且越早越好。

【理财产品控】宜短不宜长

加息以后,市民的存款意愿会随之上升,为了提高理财产品的吸引力,银行在发行人民币理财产品时会想方设法提高新发行产品的预期收益率。中国银行城东支行理财经理表示,货币市场利率预计将在短期内持续走高,债券市场收益率也将出现上升,未来新发的稳健收益型理财产品收益率或将水涨船高。

此外,通胀的上行压力仍在继续。国家统计局最新公布数据显示,今年1月份CPI同比上涨4.9%,预计今年整个上半年都有可能是上升的趋势,这也将令实际存款利率进一步陷入负收益。因此,目前市场普遍预期,在今年剩余的时间里,央行还将会有一次加息动作。

上述银行理财经理认为,当前中国已经进入新一轮加息周期,一般来说市民购买理财产品时宜短不宜长,尽量购买3个月或者半年期的理财产品,为未来加息带来的新机会做好准备。而对于手中有闲钱的投资者,可以通过转存机会取出来购买短期的理财产品,现在银行3个月期限的理财产品年化收益率在3%左右,算下来还是比银行定存划算。

如果投资者希望购买较长期限理财产品的话,也可以借助买超短期理财产品再多等待一段时间,待新的理财产品与加息“接轨”后再做定夺。

对于投资收益预期更高的投资者来说,理财

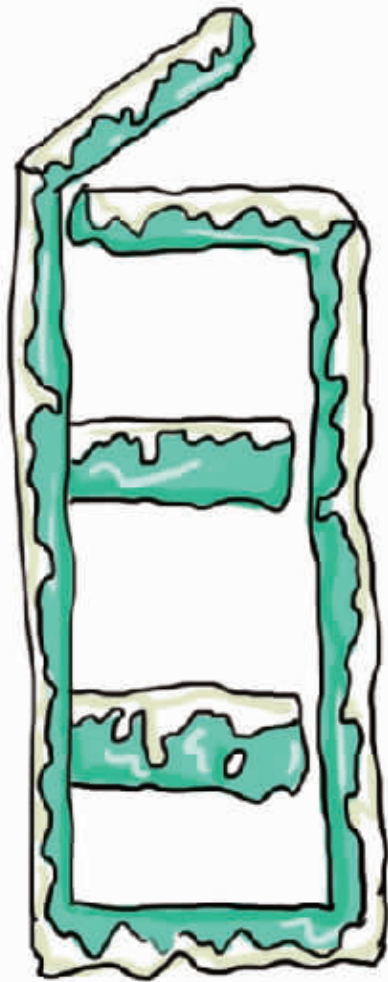
经理则建议其投向信托产品与债市。他们认为,随着加息周期展开,债券市场的收益率不断走高已是不争的事实。出于资金安全性考虑,货币类产品将是比较好的“港湾”,投资者可以从安全性、流动性、收益性以及稳定性几个指标去选择。

【投保户】不必随息而变

“如果CPI居高不下,加息持续的话,分红险的销售肯定会越来越好。”理财专家称,在加息通道下,分红险通常被用来作为抵抗通胀的工具。央行加息后,保险公司的大额协议存款的利率也随之上调,分红险的收益也会随之上调。加息之后,保险资金固定收益类投资资产将有较好的投资收益。同时,万能险的结算利率会根据宏观环境和同业情况每月调节一次。利息上涨后,保险公司将率先调整万能险结算利率,因此万能险的收益率亦会水涨船高。

正因如此,保户们大可不必将手中的保险产品随息而变。而是应该学会淡化收益看重保障。定期寿险、终身寿险这类产品储蓄和收益功能虽然弱,但保障性强,属于必不可少的保障。另外,加息后分红险和万能险的收益确实会水涨船高,但两者期限均较长,流动性差,投资者还需要考虑资金的流动性、短期是否需要资金、资金的比例等问题,并不是适用于所有人。

快报记者 刘果 谭明村



加息理财攻略之2

从压岁钱看长线投资

新年刚过,不少孩子又拿到了一笔数额不菲的压岁钱。理财专家提醒,除了把压岁钱存银行外,家长还可以帮助孩子用这笔钱做一些既有收益又有意义的理财方式,比如为孩子做基金定投,或者购买“教育保险”“医疗保险”等少儿保险。

帮孩子做基金定投

去年10月份,刘先生夫妇喜得贵子,可乐坏了一家人。兔年大年初一那天,爷爷、奶奶、姑姑、舅舅、叔叔纷纷给小宝宝兜里塞压岁钱,算下来儿子出生后的第一个新年就拿到了1万多块。“这笔钱是长辈给孩子的,就属于孩子。”小夫妻俩寻思着找个好方法把这笔压岁钱打理好。

招商银行南京分行理财师徐嘉蔚建议,由于孩子还小,假如刘先生夫妇确定这笔钱为孩子所用,很长时间内是用不到的,可以

选择为孩子做个基金定投,留作10年或20年后的教育费用。他分析说,基金定投的最大好处是花钱少、门槛低,长期效果好。例如,招行定投每月最低只要300元,刘先生将这笔压岁钱按每月1千元定投,或者按年定投,以后每年的压岁钱都可以续投。

徐嘉蔚介绍,目前绝大多数基金公司开展的针对孩子的定投,并不能用孩子的名义开户,而只能用监护人的名义开户。刘先生帮孩子开户做基金定投时,最好不要超过4只基金,因为太多了不利于管理。而且,基金定投投的就是长期收益,定投后一定要坚持,不能因为短期内定投的基金出现大幅下跌就取消定投。

此外,他提醒家长们,压岁钱做国债可能也是早年常见的一种方式,但目前并不合适。就目前每年5%以上的实际通胀率

来看,债券利率需要做到7%~8%以上才能保证这笔钱未来的购买力不变,这在目前来看比较难实现。

帮孩子买份少儿险

交通银行长江路支行理财经理吴兴普认为,除了基金定投外,用压岁钱为孩子购买少儿保险也是一种不错的选择。现在部分银保产品既有保障功能,又有收益功能,也是孩子压岁钱的较好去向。

她介绍说,目前少儿险基本分为两种,一种是偏收益型的,一种是偏保障型的。如果家里已经为孩子购买了纯保险或者办理了南京医保,就可以选择偏收益型的产品,从长期看收益率不比购买银行理财产品差。例如,友邦黄金未来孩子教育金储备计划,就是一款比较适合0~8岁儿童压岁钱理财的产品。以中档

收益率看,假如刘先生为0岁儿子每月存1163.33元,存15年,年收益率约6%。算下来,这期间总储蓄额为209400元,满期后可以领取增值红利41万元。“只是这款产品基本是纯收益型的,只有基本保障。”她提醒说。

徐嘉蔚认为,家长用压岁钱为孩子购买少儿险时,还是倾向保障功能强的比较好。因为现在孩子门诊费比较高,突发情况也比较多。他建议家长可以用孩子的压岁钱购买“教育保险”“医疗保险”“意外保险”等,这与银行储蓄一样有保证,有分红收益,还具有保障功能,让孩子从小享受理财收益的同时,生活多了份保障。

上述银行理财师还表示,在目前通胀预期的背景下,黄金的抗通胀作用明显,用孩子的压岁钱来买实物金产品,既保值,也比较有意义。快报记者 刘果



漫画 张冰洁

»点金通

光大银行推“正大光明”金条

节后的第一个工作日,央行宣布再次加息。通胀预期的增强使得黄金投资备受瞩目,无论是金饰还是金条,各类实物金的销售仍然火爆。不过,理财专家提醒,真正意义上的投资型实物金价格应该基本与国际金价保持一致,建议市民通过银行进行个人实物黄金投资为宜。

据了解,光大银行独家销售的“正大光明”金条,从前年开始持续热销。该金条由故宫博物院监制,中钞国鼎限量发行,压印工艺的规格为30克、100克、500克、1000克,各发行3000枚、1000枚、100枚和50枚,浇铸工艺的为50克、100克、500克,发行量分别为1500枚、1000枚以及85枚。从价格上来看,目前金价(含加工费)约340—360元/克不等,而此款金条335元/克的售价低于其他金条品种。此外,作为首款“正大光明”金条,融入了金条文化,兼备巨大的收藏价值。

另悉,即日起前往光大银行网点开通“点金通”黄金投资账户,仍可享受免费开户及优惠费率,并能获得免费行情软件。

黄金专家热线: 025-84787666

【免责声明】本文仅代表作者本人观点,仅供参考。



»基金课堂

基金定投给孩子“定制”未来

《喜羊羊与灰太狼之兔年顶呱呱》中,爸爸妈妈给喜羊羊留下的礼物是一个神奇的超能铃铛,随着岁月的流逝,铃铛积聚了越来越多的能量,帮助喜羊羊打败了企图占领美好月球世界的苦瓜大王。孩子过生日,如何给宝宝送份有意义的生日礼物,我们可以从喜羊羊的故事中得到启发。这件礼物应当对孩子的将来有益,且能随着时间推移而升值。

基金定投就是这样一份特殊的生日礼物,投资者办理了基金定投计划之后,基金代销机构就会定期于每月约定扣款日,在投资者指定资金账户内自动完成扣款进行基金申购。基金定投作为孩子的生日礼物,能够随时间变迁积累财富,沉淀爱心,更重要的是可以激发孩子对理财的兴趣。一般而言,7~12岁的孩子已经有了较强的思维能力,是培养理财观念的较佳时期。把基金定投当作孩子的生日礼物,父母还应该让孩子了解定投的原理和具体优势。选时是投资理财中最难以决断的问题之一,而基金定投让投资者不再为市场的涨跌所困扰,从而避免选时的烦恼。有了基金定投,每隔一段固定时间,不论市场行情如何震荡波动,你都会定期买入固定金额的基金,远离择时之忧,长期累积下来,自然可以分散风险,降低平均成本。

当然,基金定投也不是随便选只基金就行了,爱子心切的父母肯定希望为孩子选择具有良好成长潜力的基金产品进行定投。一般而言,实力雄厚、信誉卓著、长期业绩稳定突出的基金公司旗下的优质基金值得予以重点关注。汇添富基金 刘劭文

