

不久前,一仿“买菜省钱攻略”风靡网络,就因为其中介绍了不少买菜省钱的妙招:比如盯着一家品种多的菜摊买;多关注天气预报,明天下雨,今天就多买菜,等等。由此,不难看出物价上涨给市民生活带来的理财压力。尤其是去年下半年以来,CPI连续十几个月涨幅上扬,整个股票市场持续低迷,房地产市场也急剧降温。投资人开始困惑:大环境那么差,究竟该投资什么样的理财产品?

事实上,跟着牛市赚钱属于比较传统的粗放式理财,无法适用如今瞬息万变的市場。当下,只有掌握精品理财战略,才能更好地把控理财市场中的机遇和风险,进而打好资产保卫战。

□快报记者 刘果 谭明村

# 精品理财打赢资产保卫战

## 理财就是精打细算

今年里银行理财产品发行超常爆发。统计数据显示,今年1-9月,存款性金融机构共发行银行理财产品14751款,发行规模超过11万亿元,早已远远超过了去年同期的数据。

“与往年不同,今年购买理财产品的人群结构异常丰富,既有保守稳健的普通市民,也有资金链动辄上亿的富人。可以这么说,之前分散在股市、楼市以及其他投资市场的资金,今年里大多涌入了银行理财市场。”一家股份制银行财富管理部门的经理表示。

记者调查发现,越是压力比较大,普通市民的理财困惑就越多。对此,银行的理财师一致认为:理财是一种规划,核心是开源节流,说白了就是生活财务上精打细算。”

“尤其是时下,真没有好的理财渠道,对抗CPI就是要靠精打细算。”建设银行理财经理张德明举例说,他接触到一个客户,在股市中有上千万元,每到周末或者是节假日股市休市后,就购买该银行的假期超短期理财,平均年化收益率可以达到5%以上,虽然时间比较短,每次以少积多,一年算下来也可以有10多万元的收入。“再比如,今年里不少银行推出了网银专享理财产品,其最大特点就是平均预期收益率比柜面销售的同类型产品要高,一般高出0.2-1

个百分点,对于客户来说也是一笔细账。”

## 产品混搭平摊风险

对于老百姓来说,做投资、做理财,最终的目的是要保值增值。北京银行理财经理建议,分散投资风险,建立不同品种的投资组合是抵御市场风险的最好方式。以市民有100万元可生息资产计算,20万元购买投资于股票、基金等的理财产品,80万元购买银行发行的理财产品。后者按年化收益率5%计算,1年下来可获收益4万元。即使在股市亏损10%-20%(即亏损2万元-4万元)的情况下,100万元也能保本或获得正收益。

中国银行省分行的理财师也表示,理财不只是进入股市、购买基金,而是通过对家庭或个人的财务状况分析,根据个人对风险的偏好和承受能力,结合预定目标运用储蓄、国债、股票投资、基金投资、黄金和房产等多种手段,进行风险管理、教育、投资、税收和遗产等方面的规划;本质上讲,居民理财应该是家庭资产的合理配置”。

不要把鸡蛋放在同一个篮子里,这是投资大师索罗斯的名言。上述理财专家提醒,对此的理解并不单纯指的是购买不同种类的投资产品,而是要购买相互之间关联性小的产品,这才是组合投资平摊风险的精妙所在。



## 一张保单保障全家

在资产配置中,家庭保障早已成为必不可少的一部分。目前,保险业突破以个人为单位的传统寿险,以家庭为单位投保的“一张保单保全家”逐渐成为家庭保障计划的主流方式。

记者在采访中了解到,平安的“世纪同祥”、安邦保险公司推出的“爱情婚姻保险”、泰康人寿的“爱家之约”等等,大部分的寿险公司均在热销该险种。平安寿险江苏分公司的销售人员解析,以家庭为单位投保,一人购买主险,其他家庭成员可添加附加险。突破以往不能单独购买附加险的限制,避免家庭成员保障的缺失。再者:“一张保单保全家”省去了

居家理财就要精打细算 资料图片重复的销售费用和保单管理费,也减轻了一分保费负担。此外,保费豁免条款还规定家庭经济支柱如果一旦遭遇不测,即可免缴“保全家”中其他成员的长期险保险费,且保险利益继续有效。

与此同时,动辄几十万甚至上百万的“富人险”也开始出现。信诚人寿的相关专家提醒,购买“富人险”可遵循“三五”原则,即保额是年收入的5倍、保费是年收入的1/5、配置产品在5种左右。



## 感恩十五年 欢乐“积分”享

刷招行“一卡通”借记卡获积分,即赠精美礼品



## 热烈祝贺现代快报创刊12周年!

### 相伴十五年,感恩每一天。

招商银行南京分行为您回馈十五年来的真诚相伴。

特推出2011刷借记卡获积分的活动。

活动期间,凡持招商银行南京分行借记卡,

含“一卡通”普卡、“一卡通”金卡、金葵花卡、钻石卡和私人银行卡的用户,

在境内POS商户刷卡消费即可获取积分。

每积满200分可兑换有招行LOGO的抽纸一盒,

每积满500分可兑换价值10元的西点券或洗衣券,

招商银行南京分行与您一起喜迎十五周年辉煌成就,共享十五周年喜悦感动。

### 活动时间

2011年5月1日——2011年12月31日

### 积分规则

持卡人在境内POS商户刷卡消费(信用卡消费除外),消费人民币每10元积1分,境外消费、购房、购车、医院、学校、批发类专业市场、缴税、综合缴费、网上支付等特殊行业刷卡消费不计积分。

### 积分兑换时间

2011年6月1日——2012年1月31日,过期积分将清零。

### 兑换地点

招商银行南京市内各网点



温馨提示: 客户凭卡上溯以活动规则为准,并视网点。在指定兑换的范围内,招商银行南京分行有权就本次活动内容进行调整。

### 招商银行以下卡片均可参加本次活动

