“工银金行家”助你资产保值增值

相较于往年,今年的贵金属投资跌宕不断,越来越多的投资者意识到,一个专业的投资顾问相伴左右的重要性。记者从工商银行江苏省分行获悉,今年里,工商银行账户金行家针对投资者的需求,不仅提供了产品线丰富的账户贵金属交易服务,还为中高端客户提供每日贵金属行情播报服务,切实为投资者保驾护航。

产品线丰富 交易灵活

工商银行江苏省分行国际业务部黄金交易员季冬锋介绍说,工行贵金属交易有账户交易及递延交易两个交易平台,可以满足不同投资偏好客户的需求。以账户交易为例,除了黄金和白银外,投资者还可以进行铂金、钯金交易。

他分析说,从投资者需求来看,工银“金行家”业务的优势比较明显。首先,具有透明度高的特点,报价与国际市场黄金价格实时联动;其次,无额外费用,无需进行实物黄金交割,没有储藏、运输、鉴别等费用;再者,操作方式简便,即时交易、获利委托、止损委托和双向委托,最长委托时间可达120小时;最后也是最重要的是,工银账户贵金属支持双向交易,投资者可以主动做多或者做空。

顾问式服务 贴身贴心

工银“金行家”为客户提供的专享服务也非常全面。比如,账户金交易都是通过工行网银操作,资金安全保障程度比较高;对于中高端客户通过95588短信平台发送每日贵金属行情资讯,方便客户了解投资行情;成立贵金属投资者俱乐部,定期举办投资沙龙、推介会、行情分析会等交流活动。

季冬锋举例说,有一位宿迁的客户在工行做美元账户的黄金投资,上半年在1620美元/盎司点位被套住,给客户心理造成了较大压力。“当时,我们通过电话几次与这位客户交流,建议他不要急着割肉,因为金价突破1630美元/盎司这个点位,迎来新一轮上涨的概率在80%以上。在我们的建议下,这个客户采取了挂盘操作,设定在1635美元/盎司自动补仓,如今金价已经涨到了1670美元/盎司附近,他不仅成功解套,还实现了30多美元/盎司的获利。”

对于近期交易策略,季冬锋建议投资者以做多为主,在回调时买入,同时对于每笔交易做好止损位,跌破止损位就要果断离场。

■延伸阅读

“工银金行家”贵金属交易大赛火热报名中

今年6月份,工商银行江苏省分行正式启动了2012年“工银金行家”贵金属交易大赛。在2012年10月31日之前,投资者都可以通过网银交易直接参与,赢取每月的丰厚大礼。

据介绍,凡在省内工商银行开立个人账户贵金属账户(开户免费)的客户均可参加个人账户贵金属实盘交易大赛。同时,通过工商银行网上银行、电话银行等渠道进行的个人账户贵金属买卖交易也属于大赛统计范围之内,均可参加奖项评选。每个赛程结束后,按客户当月账户贵金属总交易量从高到低排名,设置下述奖项:特等奖1名,奖励价值5000元的精美礼品一份;一等奖9名,奖励价值1000元的精美礼品一份;二等奖20名,奖励价值约500元的精美礼品一份;三等奖70名,奖励价值约200元的精美礼品一份。

本次大赛还提供许多优惠的配套服务,新开户还可参与“开户有礼”活动,获赠价值20元的天堂伞一把,赠完为止。

现代快报记者 刘果

光大“阳光理财”追求收益更要把控风险

一家银行的理财能力不仅体现在它提供产品方面的能力,还体现在它向客户提供投资建议的质量。张先生是一名偏激进、资金规模中等偏上的投资人。随着市场风险的增强,张先生的风险承受能力也受到影响。百万资金,追求较高收益,带着张先生的理财需求,记者昨天来到光大银行南京分行白下支行,采访了对私客户经理罗琦。

理财功课:了解风险与回报

罗琦是一名资深理财师,拥有CFP资格。了解了张先生的理财需求之后,她并没有立刻推荐产品,也没有作出资产配置的计划。她告诉记者,张先生追求产品收益,却很少关注产品的风险和资金安全。因此,她首先要做的是耐心解析风险和收益的关系,让张先生能够理性地审视自身的风险承受能力。

经过将近半小时的交谈,张先生意识到,不能一味购买高风险产品,而是要适当进行分散投资。

同时,罗琦还分析了当下的宏观经济形势,让客户认可了“收益稳健、稍高于通货膨胀率的投资回报率”的投资方案。

稳健投资:债券+定投

大盘跌破2100点,为了避免股市的短期风险,罗琦建议张先生转移股市资金,并且暂时规避券商集合理财产品。“目前债券产品收益稳健,对于资金规模较大的客户来说,是一个不错的选择。”罗琦介绍,以光大银行一款“阳光资产配置稳健组合”的纯债券投资理财产品为例,目前到期的年化收益已经达到7%以上,而且持有满一年后不收取任何中间费用,门槛10万元起。考虑到客户的资金灵活周转需求,每月15日为开放日,可以及时赎回,“而且,下半年还会有一波债券的有力行情,收益可期。”

另外,罗琦认为,股市低点不应对市场失去信心,反而是定投基金等低风险、适合长期投资品种的建仓时机。例如,追求收益回报率的张先生,更应做多种资产配置来分摊投资风险。基金定投作为长期投资的一种方式,不仅平摊市场低位的风险,长期定投还能获得一笔不小的投资回报,可以考虑小资金量配置。

短线获益:黄金短期有行情

交谈中,张先生流露出对贵金属投资的兴趣。为此,罗琦解析,2011年黄金走出一波牛市的利好行情,甚至有一名通过光大银行“点金通”贵金属业务投资黄金T+D,短短两个月的时间,从6万元本金“炒”到9万元。但今年以来,国际金价一直波动走低,7月份开始才稍有上涨趋势,业内认为,此波黄金行情为短期利好,长期持有黄金仍需谨慎。另外,她还介绍,该行“点金通”个人黄金代理业务,提供包括个人实物黄金代理业务和贵金属延期业务等多种贵金属交易。

最后,针对张先生这类资金规模较大的客户,罗琦建议可以考虑银行代销的一些资信良好的固定收益信托产品,每年回报率在10%左右。“通过银行购买信托产品,资信、投资方向都有专业团队把控,相对于直接通过信托公司购买,有效降低了风险。”罗琦说。

现代快报记者 谭明村

光大银行感恩教师节—特别的理财送给特别的您

产品名称	一计划四期			一计划89期			月月盈第一期	结期宝
币种	人民币							
产品期限	34天			84天			182天	无固定期限
认购起始日	2012年6月7日						2012年6月[illegible]日	随时认购随时起息
认购截止日	2012年10月31日			2012年[illegible]月31日			2012年[illegible]月31日	无需认购,随时支取
预期产品收益率	[illegible]%	[illegible]%	[illegible]%	[illegible]%	[illegible]%	[illegible]%	[illegible]%	人民币2.[illegible]%/美元2.[illegible]%/港币2.[illegible]%
起点金额	5万	50万	100万	5万	50万	100万	10万	人民币:5万起,[illegible]万起;美元:10万起,[illegible]万起;港币:[illegible]万起,[illegible]万起
投资方向	国内市场具有良好收益性与流动性的金融工具,包括但不限于银行存款、货币市场工具、债券类产品、股权类及股权挂钩产品、[illegible]债券类产品。						银行定期存款,同时必须通过定期存款形式上限为限于国内或国际金融市场的货币类资产交易,通过银行以下列方式间接投资:[illegible]投资	主要限于现金、国债、银行存款、银行同业拆借、[illegible]、[illegible]、[illegible]