



漫画 张冰洁

决胜四季度理财元芳你怎么看?

快报全城招募南京金融业的“高富帅”与“白富美”

对于个人投资理财来说,第四季度无疑是今年的关键期。10月份以来经济面的种种迹象表明,无论是政策面,还是投资理财的各个领域,第四季度都有可能迎来重要的转折点。那么,在当前经济低位运行形势下,是否还有投资热点值得关注?如何因势利导梳理投资理财的方向?尤其是在进入四季度之后,股市能否借助十八大迎来一波反弹行情?银行理财产品年末收益能否辉煌再现?传统旺季下的黄金是否会冲出年内新高……对于这些理财疑问,元芳你怎么看?

快报理财辩论会招募“元芳”

《2012中国家庭理财状况调查报告》显示,过去一年中,超过六成(64%)的受访家庭表示实现财富增长。而23%的受访家庭表示承受了资产减值,这些家庭的资产配置多以股票和基金为主。决胜四季度理财,元芳你怎么看?

《第1金融街》现全城招募南京金融业的“高富帅”与“白富美”理财师,展开一场“决胜四季度”理财辩论会,通过这些金牌理财师的观点交锋,给南京市民提供最有价值的投资理财策略参考。

本次报名采用自主报名与银行推荐两种方式,一家金融机构一个名额。凡符合以下四项条件的理财师均可参与:

A、南京金融机构的从业人员,持有CFP(国际金融理财师)或AFP(金融理财师)资格认证,

以及符合国家相关理财从业资格标准的专业理财师。

B、理财岗位任职2年以上,并精通该类业务。

C、对于投资理财市场有独到的见解,并赢得客户的认可。

D、形象佳,青春活力。

同时,《第1金融街》还将就第四季度投资理财市场的机会对“元芳们”进行专访,为南京市民提供一套“元芳式”理财指南。

理财产品收益排行榜同期发布

众所周知,大家在申购银行理财产品时,对于收益率这一块都是表述为“预期最高收益率”。言下之意:一,标注的收益率是预期的;二,这是最高预期。这些均不等于实际到期收益。因此,产品到期收益率才是考评银行理财产品的优劣和理财水平的最直观指标。

为了让读者在四季度理财

策略下选对银行,《第1金融街》还将联合普益财富同步发布“2012年前三季度江苏省银行理财产品到期收益率排行榜”,让大家对投资不同银行不同理财产品的实际收益有个整体认识。

考虑到不同投资者的不同投资需求,以及不同银行发行产品的优势有所不同,本次榜单分为3个月以内产品组、3-6个月产品组、6个月至1年期产品组三个排行榜,敬请期待。另外,本次榜单考评的对象均为今年1-9月份各商业银行公布的到期实际收益的理财产品。

现代快报记者 刘果

互动渠道

活动期间,读者可以通过热线 84783629、QQ群 164533052、官微 Http://weibo.com/2338102090 与我们互动交流。

受股市牛短熊长拖累 定投5年仅40只偏股型基金不亏钱

近日,据《理财周刊》报道,业内统计国内5年定投不亏损的股票型和混合型基金一共有40只,占比仅为18%;而且,从收益率来看,5年定投收益率最高的也只有28.17%,平均的收益率还不到6%。这让不少基民们开始盘算起自己的小账本。

定投近三年亏了10%

三年来,范小姐每个月都会定投600元的基金,两只偏股型、一只指数型。“当时大盘在3000点上下波动,已经算是当时的低位。”范小姐告诉记者,她是通过新街口附近的一家银行理财专柜办理的定投业务,基金也是在专业人员建议下选择的,“反正我当是储蓄,月初的时候就会把钱打进指定账户。”

因为工作繁忙,范小姐平时很少有时间打理自己的基金账户,基本上都是直接把钱存入账户。就在上周,范小姐登录网银时,无意中发现自己的基金账户

仅有19000元,这才估算了一下。按三年计算,每月定投600元,账户上至少应该是21600元,怎么还会比自己存进去的钱少呢?

原来,在范小姐定投的三只基金中,两只偏股型基金今年来开始止损,实现微涨,整体收益不到3%;但指数型基金,由于收益顺应大盘走势,亏损率超过12%。这样的结果让范小姐有些进退两难。

定投遵循“熊进牛出”

据统计,基金定投的收益在近一两年开始好转,但依然是亏损的基金占绝大多数。截至今年10月12日,一年定投能取得正收益的基金只有69只,占比还不到15%;两年定投收益率为正的股票型和混合型基金总共只有16只,占比为4%,收益率最高的也只有6.98%,年化收益率只有3.5%左右,还不一定有银行理财产品收益高。

“基金收益偏低可能与股市

牛短熊长有关。”位于珠江路一家招商网点的理财经理告诉记者,无论是定投还是一次性投入,想短期从股市获得最大收益就一定要碰上牛市。而在此之前,应尽量以保存资金实力为主。像范小姐这样的情况,不建议断供或者赎回,毕竟基金定投是一种长期投资方式,长远来看,收益仍然可期。

世纪证券南京营业部的蒋伟则分析,从目前的情况看,国内的经济仍处于转型期,新的经济增长点还不明确,建议选择基金定投的投资者坚持下去,尤其是在大盘指数“底部调整”时期,不妨尝试小资金量试水,增加投入,“毕竟没有人能准确预测到牛市什么时候开始,不妨抓住指数还不是很高的时机,增加一些投入。但定投一定要在牛市中结束,并选择一个适当的时机,赎回定投的基金,将获利放到口袋里,以确保资金安全。”

现代快报记者 谭明村

全城招募啦!

资讯速递

平安产险“支教爱延续”温暖传递

2012年9月,盐城市滨海县平安希望小学的课堂中多了几个红色的身影,为孩子们带去音乐、手画……他们就是2012年平安产险江苏分公司“支教爱延续”活动的志愿者。

据悉,中国平安与青基会在全国范围内启动了2012年“专注为明天”中国平安希望小学支教行动。平安江苏产险积极组织员工、客户和社会各界参与,本次支教活动共组织了三个批次志愿者。“平安志愿者带去的文体课程正是学

校缺乏的,此次支教不仅丰富了孩子们的课堂,也让老师们有了触动和启发。”滨海希望小学校长说。

平安产险江苏分公司相关负责人表示,每一个孩子都是一粒小小的种子,平安用社会责任和爱心为孩子们成长播撒希望的养料,哪怕只是一堂课程甚至一个温暖的微笑,都能在孩子成长的心田中播下一份希望、带去一份平安的祝福。

通讯员 李婧婧
现代快报记者 谭明村

友邦保险新业务价值创新高

友邦保险近日公布,截至2012年8月3日,季度新业务价值创新高,达3亿美元。友邦保险集团首席执行官兼总裁杜嘉祺表示,友邦保险作为泛亚地区最大的独立保险公司,其长期储蓄及保障产品与日俱增的需求,反映出了第三季的强劲表现。

友邦保险相关人士透露,新业务价值较2011年第三季上升22%达3亿美元。其策略焦点集中于承保可致盈利能力目标的业务,同时为客户提供创新产品,满足他们日益增加的长期储蓄及保障需求。其次,在第三季度,年化新保费上升至6.96亿美元,新业务价值利润率增加11个百分点,由2011年第三季的31.6%上升至42.6%。“新加

坡、印尼和菲律宾的年化新保费增长,香港、泰国和马来西亚的利润率显著改善。”该名人士说。

据了解,友邦保险目前的专属营销队伍仍以分销渠道为主,这也是集团的主要竞争优势来源。在第三季度,友邦保险通过一连串成功的招聘举措加强培训计划的效益,增加了活跃代理的人数,并提升其盈利能力。一名友邦保险高层表示,继2012年上半年取得较好增长后,他们更加致力加强与现有伙伴的合作关系,也缔造出相当可观的业绩及强劲的新业务价值增长。(吴珂 谭明村)



华泰视点

10月行情集中看三季报

进入10月以来,随着汇金增持、百亿险资入市预期、170亿美元QFII入市、产业资本抄底、管理层维稳的时间窗口等多重因素的影响,A股市场开始进入维稳阶段。

央行副行长易纲近期在IMF秋季年会上谈到有关货币政策和财政政策刺激经济问题时,表示本次刺激方案的规模将会是适度的,即规模足够大到能够稳定经济增长,但不会大到对未来造成负面影响。从9月份经济数据来看,刺激政策正在改善市场的流动性,尤其是M1同比增速出现了较大幅度的上升,显示出央行在货币政策刺激方面正在不断加大力度。

虽然市场环境将以维稳为主基调,经济刺激政策将不断推出,

但是从已经公布的9月份经济数据来看,经济下滑的趋势并未得到有效控制。我们认为,反弹不可能一帆风顺,2150至2200点将对市场构成重压,而目前的震荡和技术性调整只是上升途中的调整,一旦完成蓄势震荡,预计大盘或将在10月底、11月初结束震荡再次展开上攻,持续性和空间取决于量能能否持续放大。此外,应关注10月底和11月份的降准可能性。而在当前区间震荡格局中,10月行情的机会将主要集中在三季报身上。

华泰证券南京长江路营业部
朱凯道



基金课堂

投资需于水穷之处看云起

对于投资者而言,当前这个市场实在很不美妙:持续反复的低迷惨淡和“钻石底”的告破,三年新低严酷考验着每个投资人的神经。这个市场是否还能峰回路转,绝处逢生?

此时我们不妨往旁边或回头看。2012年夏,以汇添富为代表的基金公司纷纷携手多家大型国有商业银行,切实以客户需求为导向,在收益风险的平衡上实现了理财产品的重大创新突破。低风险、高流动性和战胜通胀是普通投资者最强烈的三个理财需求,汇添富理财30天、60天、14天等系列理财基金的面世正是主动迎合了这些需求。汇添富首批3只理财基金合计首发规模超过了500亿元。

从宏观经济趋势来看,中国经济增长模式已经到了必须转变的

关键时刻,投资产业链的强周期行业公司会经历去杠杆、产能利用率下降的过程。这是一个痛苦的过程,但对优质公司却是获得更多市场份额,为未来成长打下基础的关键时期。

未来市场的机会将主要来自于受益经济结构转型和能超越行业变革的优质公司。需以价值投资理念,以长期投资为出发点,着眼公司核心竞争力,精选个股,坚定持有优质公司,同时利用市场调整的时机逢低吸纳被错杀的个股,力争在市场的震荡煎熬中为投资者获取超额收益。汇添富基金 刘劭文

