

2016年,投资理财要打好“组合拳”

2015年,传统理财市场遭遇波折,一方面在央行降息背景下,银行理财产品收益率大面积走低;宝宝类产品不是收益跳水,就是资金断裂纷纷跑路;另一方面,A股市场大涨大跌,但主动管理的基金产品仍稳坐钓鱼台,全年平均收益率超15%。展望2016年,业内人士建议投资者在理财产品配置方面,打一套进攻、退可守的“组合拳”;并提防不良互联网金融平台乃至黑平台的暗器和陷阱。

现代快报记者 李喆 见习记者 张瑾



出拳进攻 主题类基金产品逢低配置

近期,基金公司2016年的投资策略也相继发布,主题投资机会仍是共同关注的重点。新华基金在年度策略中认为,明年一季度,A股仍将出现春季躁动行情,重点关注两会议题带来的主题投资机会。若有供给侧改革相关政策出台则能够引发周期行业的行情。

新华基金还判断,改革+创新仍然是热点,国企改革,尤其是地方国企仍然有较大投资机会,互联网+、工业4.0是创新核心,其他新能源、新材料、医药生物、高端消费中的传媒娱乐、教育、旅游也长期看好。

上海一位基金策略分析师告诉记者,在主题投资大行其道的A股市场,相关以这类投资机会为主的偏股型基金

也同样值得关注;对于选股能力较差的投资者而言,借助基金的力量参与A股投资,在目前点位的基础上正是逢低布局的好时候;建议关注以国企改革、新经济驱动、消费、环保等为投资主线的基金产品。

同样,某国有银行理财经理也建议投资者通过基金定投的方式进行投资理财。“定投被称为‘懒人投资’,比较适合缺乏专业知识或者没有时间过分关注投资市场的市民。投资者直接在银行开个基金账户,绑定一张银行卡,到规定的投资日期,系统会自动打款到基金账户;另一方面,从以往的经验来看,投资基金长期持有收益率更高,建议至少持有两年。”

曲肘防守

银行理财锁定中长期收益

尽管央行连续降息后导致银行理财收益率走低,但作为防守的重要方式,购买银行理财产品仍是不错的选择。

记者从新街口某商业银行理财经理处了解到,今年年初,较为稳健的一年期理财产品的收益率还可以达到5%左右,现在已经降至4.2%左右。该理财经理解释道,从去年四季度开始已经6次降息和16次降准,一年期银行存款利率在不到一年的时间内由3%降至1.5%,可以说是被“腰斩”,理财产品毫无疑问会被影响。另外,央行存贷比的取消改变了银行的考核方式,今年银行揽储的压力不大,并且现在市场资金面仍旧宽松,银行没有吸储的冲动。

分析师认为,如果现行政策不变,加上市场存在降息预期,银行理财产品预期收益率仍将呈现下降趋势。预计未来一到两个月内收益会保持稳定,不会明显增长。不过很多银行都会在元旦或春节前推出节假日专属理财产品,收益会略高于日常理财产品,投资者可以多加关注。

譬如,某商业银行一款专门针对四个月新客户专享的理财产品年化收益率达到5%,起点金额是5万元,期限126天。该行另一款20万起步的3个月理财产品的预期年化收益率达到4.7%。普益财富分析师李林夏认为,虽然受“年末效应”影响各银行理财产品收益率有所稳定,甚至较高收益的产品也出现不少,但年末理财产品收益率走势的上扬属于时点性的表现,未来银行理财收益率继续下滑的概率仍然较大。融360分析师建议投资者,收益率在4.5%以上的理财产品就可以考虑入手,最好购买中长期理财产品以锁定当前相对较高的收益。

此外,在稳健理财方面,好买基金分析师表示,利率债仍将呈现趋势于低位的态势,在目前信用利差持续位于低位的情况下,对于投资者而言,利率债的相对优势凸显,建议稳健型投资者可加大债券型基金配置。

互联网投资就像过斑马线 审时度势

互联网金融产品近两年呈现爆发式增长,但在利率下行、经济增速放缓的背景下,一些互联网金融产品的收益频频“跳票”,一些互联网平台也屡屡爆出问题,甚至跑路。因此,在投资理财的过程中,挑选理财平台比挑选理财产品更为重要,那么,该如何甄别靠谱的平台呢?

诺远资产南京分公司市场部总经理刘永盛建议投资者可以从两方面判断,首先是看收益,目前年化收益率在10%至12%的比较正常;第二是要认清网贷平台的模式,目前比较流行的是债券转让,平台对接撮合等模式,之前流行的第三方担保的投资模式,已经被相关部门禁止。

刘永盛告诉记者,每年春节前是理财

旺季,债券较多;而过完春节的2、3月份则是理财淡季,借款的人减少,债券紧张,会出现债券排队的情况,投资者需要等待合适的债券出现,如果在理财淡季一些平台的贷款端依然债券充裕,则需要慎重对待了。

此外有业内人士形象地将互联网金融平台的选择比作过斑马线。过斑马线的时候,要“一停、二看、三通过”。同理,投资互联网产品的时候,先等一等,不要着急打款;然后两方面观察,一个角度是观察该平台的股东背景是否可靠,如果有国资、大型企业或者上市公司背景往往要安全得多,另一个角度是观察该平台的产品收益率,并非收益率越高越好,收益率越高往往风险越大。

拒绝诱惑 黑平台善于伪装、设陷阱

在投资理财过程中,投资者还会接触到一些“黑平台”,比如地下炒金、炒期货、资金对赌等;还有的号称某某股权交易中心,提供原始股投资、股权转让服务等;对于这种天上掉馅饼的好事,投资者千万理都要别理,而且要产生一种“免疫力”。

在“原始股”伪装方面,个别区域性股权市场的少数挂牌企业向公众发售或转让“原始股”,有的还承诺固定收益,涉嫌非法集资活动;有些在区域性股权市场获得会员资格的中介机构,还设立“股权众筹”融资平台从事非法发行股票活动。证监会对此提醒投资者,企业到区域性股权市场“挂牌”,不是到证券交易所“上市”,如发现有人公开销售区域性股权市场挂牌企业的股票或债券,请不要购买,以免造成财产损失。

在“陷阱”上,有的“黑平台”无视投资常识,放大杠杆到百倍,乃至400倍;有的“黑网站”无视交易规则,声称能够沪深股票“T+0”交易。事实上,目前期货市场的交易不过10倍杠杆,而按照上海证券交易所以、深圳证券交易所业务规则,目前在上交所、深交所上市交易的股票实行的是“T+1”交易机制。

据证监会相关部门负责人表示,近年来,随着政府对非法证券期货活动打击力度的加大,不法分子开始在境外注册网站的形式从事非法证券期货活动。由于网站设在境外,公安机关调查取证困难,投资者一旦遭受损失难以追回。因此,业内人士建议投资者在投资理财的过程中一定要选成熟的券商和机构,做到理性投资、快乐理财。

小贴士

如何防范互联网交易的风险?

借助电脑、手机等设备利用互联网进行交易,的确给投资者带来了很大的便利,但也存在风险隐患,一旦交易信息被泄露或被窃取,投资者将可能遭受重大损失。证监会投资者保护局提醒投资者特别是新开户的投资者,要提高风

险防范意识,培养良好的互联网交易安全习惯。如在进行股票操作时,要安装和使用正版软件,及时更新操作系统补丁程序,定期检查系统用户,删除非法用户,设置保密度级别高的保护密码并定期更换等。

光大银行“白领易贷” 无担保最高可享50万额度

很多人购物时都曾经有过这样的经历,想买车、想装修、买家电但手里资金有限,想办理消费贷款又没有担保和抵押物。如今,再遇到这些情况,市民们不妨尝试一下中国光大银行针对精英白领人士量身打造的信用消费贷款产品——“白领易贷”。

作为事业单位正式员工,张先生工作稳定,收入也不错,工作3年,目前正面临结婚这一人生大事。他想要在结婚时购买一辆心仪已久的汽车,但因为结婚已经花掉大部分积蓄,手里资金捉襟见肘,这才考虑向银行贷款。在一次偶然的机会,张先生来到光大银行南京分行,在客户经理的介绍下,他了解到光大银行推出了一款“纯信用、无抵押、无担保”的信用贷款——“白领易贷”,可以为他的提前消费买单。在光大银行客户经理的介绍下,张先生对“白领易贷”产生了极大的兴趣,他说:“这一消费性贷款产品,主要服务对象为年满30周岁的正式编制的国家公务员、事业单位的正式员工,及其他优质行业的专业人员等,我的情况正好在可贷款群体内。”光大银行南京分行的工作人员介绍,“白领易贷”产品的贷款用途可

包括购车、装修(含家电购买)、教育、婚庆、医疗、旅游等消费项目,几乎涵盖了上班族所有的日常生活消费需求。

据悉,“白领易贷”是光大银行针对精英白领人士多方位消费需求而定制的一款产品。申请人只要是在光大银行南京分行准入过的企事业单位中工作,年龄在30至55周岁之间,资信良好,且夫妻双方名下有房产的客户,均可向光大银行南京分行申请“白领易贷”。根据申请人的工作岗位、收入以及负债情况,光大银行最高可给予50万元的信用额度。该产品不用抵押,也无需任何担保,还有多种还款方式可供选择,借款人可根据自己的还款能力来确定还款方式,这样既大大减轻了客户的还款压力也兼顾了资金的有效配置和利用,以方便客户灵活安排消费资金。

此外,“白领易贷”信用额度使用期限长达5年,在5年内额度可循环使用,使用金额及贷款期限均可自由选择,不使用的额度不用支付任何利息和费用。更让张先生欣喜不已的是,“白领易贷”的业务办理流程较一般贷款更加高效便捷,可实现快速放款。

紫金农商银行 荣获南京市首届金融创新奖

2015年12月22日,由南京市政府主办的首届“泛长三角区域金融发展暨‘金融·创业+’推进会”在南京国际青年文化中心隆重举行。紫金农商银行的“绿化贷”产品在众多评比项目中脱颖而出,荣获南京市首届金融创新奖。

“绿化贷”是一款专门支持园林绿化行业的信贷融资产品。该产品自推出以来,惠及260余户

园林绿化行业客户,累计发放贷款17亿元,该方案以其创新的融资服务方式得到社会各界的一致好评。近年来,紫金农商银行紧紧围绕“服务三农、服务城乡、服务中小”的发展理念,履行着社会责任,不断开拓进取、转型创新,提升服务水平和公众形象,为发展地方经济做出着贡献。

(郭雪红 龚亮)

光大新年送祝福 特惠理财迎新春

产品名称	期限	产品代码	收益起始日	产品到期日	预期年收益率	起息金额(元)	募集期
T计划 579-32天	32天	EB2689	2016.1.4	2016.2.5	4.4%	5万	
					4.5%	30万	
T计划 580-57天	57天	EB2690	2016.1.4	2016.3.1	4.4%	5万	2015.12.25 至 2016.1.4
					4.5%	30万	
T计划 581-87天	87天	FB2691	2016.1.4	2016.3.31	4.25%	5万	
					4.35%	30万	
T计划 582-161天	161天	EB2692	2016.1.4	2016.6.13	4.3%	5万	
					4.4%	30万	
2015月末理财 25	56天	EB4491	2016.1.5	2016.3.1	4.6%	100万	2015.12.29 至 2016.1.5
2015月末理财 26	126天	EB4492	2016.1.5	2016.5.10	4.65%	100万	

风险提示: 理财有风险,投资需谨慎;理财非存款,产品有风险,投资需谨慎。
本理财产品为非保本理财产品,投资有风险,投资需谨慎。
以上理财数据仅供参考,不作为投资建议,投资者应结合自身风险承受能力,审慎做出投资决策。

118元 封红包?不体面!
118元 送个元宝?真气派!

95595 www.ccbank.com

中国光大银行南京分行客服热线通讯录

总行	010-64785136	中山门支行	025-9919517	常州新北支行	0519-8660977
北京总行	010-63522228	鼓楼支行	025-9213766	常州金坛支行	0519-8269629
上海分行	021-93372826	玄武支行	025-3203781	常州溧水支行	0519-8266595
北京东城支行	010-63317310	江宁支行	025-93317300	常州武进支行	0519-8189030
福建分行	025-33166035	溧水支行	025-93352730	常州钟楼支行	0519-818259933
湖南支行	026-35337455	溧阳支行	025-27013788	常州戚墅堰支行	0519-84662718
四川支行	028-83346661	句容支行	025-44977275	常州天宁支行	0519-8933333
湖北支行	026-89727010	常州支行	0519-39950031	常州运河支行	0519-89727888
广东支行	020-9221076	常州二桥支行	0519-38827668		
辽宁支行	024-24119736	常州三桥支行	0519-38850069		

国有银行 理财银行

Bank 中国光大银行

共享阳光 创富生活

http://www.zjrcbank.com

掌上紫金 玩转生活

详情咨询各营业网点

微信银行二维码 手机银行二维码

客服热线 96008