

(上接B7版)

银行理财： 进银行 ≠ 无风险

相对于保险市场,受访者对银行理财表现出更多的宽容和理解。虽然此前有不少银行理财产品爆出零收益、负收益现象,一度引发了社会的普遍关注,甚至对银行是否履行到风险告知义务质疑频频。不过,从目前记者的调查来看,众多受访者都表现得比较理性,对投资的风险性问题也有了一个重新的认识过程。

● 银行 严格测试风险承受能力

2008年爆发的银行理财产品“零收益”、“负收益”纠纷,之所以引发社会的普遍关注,多半缘于两大问题:银行有没有及时进行风险告知、理财产品无合同或合同滞后。记者在调查中发现,目前银行对于这两方面还是跟进比较快,受访者的满意度也相对比较高。

首先,正如受访者老吴表示,目前来看,投资市场的前景不是很明朗,特别是基于房地产市场和股市的表现,投资者的心理都倾向于保守。而银行的风险调控意识也不断在加强。银行除了很多理财产品都开始倾向于稳健型投资方向外,对于购买人群的风险把关也更加严格,如提前对消费者的风险承受能力进行严格测试,保守型的消费者想买超过风险等级的产品需要签字确认等;在购买理财产品的手续方面,也更加注重规范性,让消费者认清风险,在为数不少的证明书上签字。

● 消费者 投资行为趋理性

作为消费者而言,投资理财产品的目的是获得收益,这就涉及到产品实际收益率与“参考收益率”、“预期收益率”的问题。在市场形式较好的情况下,实际收益率可能高于预期收益率,但如果市场形式不好,风险就会增加。

经历过零收益、负收益风波的洗礼,消费者的投资行为也折射出一种理性心态,对产品的“参考收益率”、“预期收益率”的认识也更深。正如投资者虞小姐所说,虽然对于银行产品自己还是比较信任,但既然是投资就会有风险,“参考收益≠保底收益”。要有效避免投资风险,关键还在于提高自己的风险意识,比如对某种感兴趣的产品进行主动了解,选择符合自己需求的产品等等。

● 记者点评

理性市场建立在充分的了解上

受访者老剑在众多受访者中给记者的印象特别深刻。老剑在两三年前开始投资银行理财产品,买过多家银行的产品,其中有赚有亏。从接触中可以看出,这是一位比较偏向稳健型的投资者,虽然认为现在总体的投资环境还不错,对于投资空间的预测也比较乐观,但他的资金主要还是投在相对稳健的信托产品上。老剑的风险意识很强,他认为在选择银行的理财产品时,虽然可以“想得好一点”,若是不幸真的亏了,也要“想得开些”;而且理财产品的实际收益率可以低于预期收益率,对于这点要有思想准备。总之,记住投资是有风险的就行了。

百姓理财怎样直面加息时代



市场预测,我国已经进入加息时代。加息对百姓理财有着直接的影响,面对加息时代的到来,百姓怎样进行银行理财呢?

看准投资方向 A

对于广大百姓来说,加息时代的到来,意味着一个新的投资理财方向的选择。

去年在降息时代的大背景下,股市迎来大半年,全年上涨70%,众多投资者获得了丰厚的回报。然而进入2010年,形势发生了重大变化,在投资者看来,加息意味着货币政策的紧缩,流动性下降。去年人们不用担心加息,今年却担心加息,从今年元月股市的走势来看,出现了很大调整,一些专

家认为,这在很大程度上是人们担心加息而畏缩不敢入市所致,今年初许多人还都看好股票市场,转眼一个准备金率的上调,就改变了人们的看法和思维,由多看变为谨慎,甚至改为看空,如果随后再加息,许多人对股市的风险表现出很大的担忧。相反,加息意味着存款、国债、企业债券利率的上涨,保险收益的提升。在风险投资和稳定增收的天平上,每位投资者都会权衡利弊,找出适应自己的理财之路。

中信银行在“全球2009年金融品牌价值500强”排名中上升至78位

2010年2月,英国《银行家》(《THE BANKER》)杂志评出“全球2009年金融品牌价值500强”,中信银行以18.66亿美元的品牌价值上升至78位,比2008年上升了21位,排名上升幅度位居中国上榜银行前列。

2009年以来,面对全球金融危机的冲击,中信银行坚持稳健经营,各项经营管理指标稳居中小股份制银行前列,净利润稳步提升,信贷结构优化,资产质量稳定,综合竞争力大幅提升,并且不断加强品牌塑造与推广,品牌知名度和影响力大幅提升。2009年12月28日,《金融时报》与中国社科院联合

评选中信银行为中国金融机构年度最佳股份制银行。短短一年时间,中信银行的品牌价值上升至18.66亿美元,比2008年增加8.23亿美元;市值上升至339.04亿美元,比2008年增加136.44亿美元,显示出中信银行在世界银行排名中的强劲竞争实力。

“全球金融品牌500强评选”活动由英国品牌顾问公司Brand Finance实施。评选采取现金流折现方法,通过分析财务数据、建模评估各银行市场影响力、设立不同银行的品牌折现率等步骤测算出各银行的品牌价值,具有很强的权威性及业内参考价值。(信轩)

B 放眼存款定位

进入加息时代,老百姓的存款要怎样定位,是存长期的好还是存短期的好?回答这个问题,以前总是认为存长期的比存短期的利息高,可现在进入加息时代,情况就不一样了。一般说来,在进入一个加息周期后,会有若干次上调,现在存款不分段计息,在利率执行上,可谓是一存定终身,如果坚持存长期的,利息就失去了由加息带来的上涨空间,这就要求广大储户要有一定的预见性,要多看物价上涨指数,如果物价上涨指数加快,就要多存短期存款,少存中长期存款;如果急涨,就要多存定、活两便和活期;如果是缓涨,就要多考虑存中期或一年期为宜。从目前看,物价急速上涨的可能性不会太大,广大百姓存款要多选择一年期以内短期为主,长期存款不利于保值增值。2009年我国居民户存款增加4.28万亿元,累计存款已经高达几十万亿元,如果方法得当,合理安排,将给广大百姓带来巨大的投资理财收益。

C 展望借贷未来

通常来说,我国加息一般都是双向的,即存、贷款同时进行。随着我国大消费时代的来临,人们在存款增加的同时,消费贷款也在大幅度攀升,在去年人民币贷款增加9.59万亿元中,居民户贷款就增加2.46万亿元,占贷款总额的26%。随着我国购房热、购车热和提前消费热的不断升温,居民贷款还会不断增加。进入加息时代后,居民贷款与存款相反,加息会使借贷人的成本越来越高,所以有借贷需求的广大百姓,要仔细规划自己的借贷时间表,根据自己的实际需要,要早规划,力争在加息前向银行签订借贷协议,并根据自己的收入,恰当制定借贷时间,如果你的还贷能力不强,要尽量与银行签订比较长的借贷协议。因为进入加息后,银行贷款利率随时都有调高的可能,按照一贷定终身的规定,签订长期借贷协议可以免除加息给借贷人造成的成本上涨,减少利息支出。总之,进入加息时代,对于百姓银行理财有利有弊,我们每个存款人或借款人,都要根据自己的实际情况,尽可能地做到兴利除弊,使自己的收益最大化,损失支出最小化。

综合消息



光大国旅 留学嘉年华

海外名校申请规划 最新签证政策解读 高端海外投资定居

第二届“留学、移民、环球嘉年华”开幕

时间:3月13日下午13:30 地点:东港波特曼3楼五洲厅

开幕式流程安排

各国签证政策变动讲解 → 全球青少年峰会选拔仪式启动

留学理财现场咨询 ← 公派留学信息发布 ← 名师点评美国高考备考策略

鸣谢:美国教育交流协会(ACES) 卢森堡驻华领馆 马来西亚国际 新动态英语
易感国际教育 东方航空 东方精英(杂志)



中国光大银行
CHINA EVERBRIGHT BANK

客服热线:95595 www.cebbank.com

咨询预约电话:
0574-87327466 87295456

