

理财样板房 本期设计者:渣打银行重庆分行优先理财高级顾问 Michael

600万元存款躺在银行睡大觉 私营老板该如何理财

现年36岁的黎先生是市内一名小有成就的私营企业主,其公司主要从事国际服装贸易,生意往来地区主要是东京和中国香港。服装生意做得异常红火,多年下来,黎先生积蓄了600万元银行存款。他曾想过在国外的银行开设账户处理资金方面的问题,但考虑到与国内银行之间的转账等业务并不方便,始终没有机会好好打理自己的财务。

在此之前,黎先生有多年的炒股、买基金经历,有亏有赚。近两年,因工作愈加繁忙,没时间和精力过多地关注理财市场,看着自己辛辛苦苦挣来的600万元,静静躺在银行里睡大觉,黎先生想尽快找到合适的投资方向,好让个人财富保值、增值。一个偶然的机会,黎先生从《重庆晚报》了解到具有环球平台的渣打银行已正式入驻重庆,于是,他主动电话咨询渣打银行,并很快成为该行优先理财的贵宾客户。

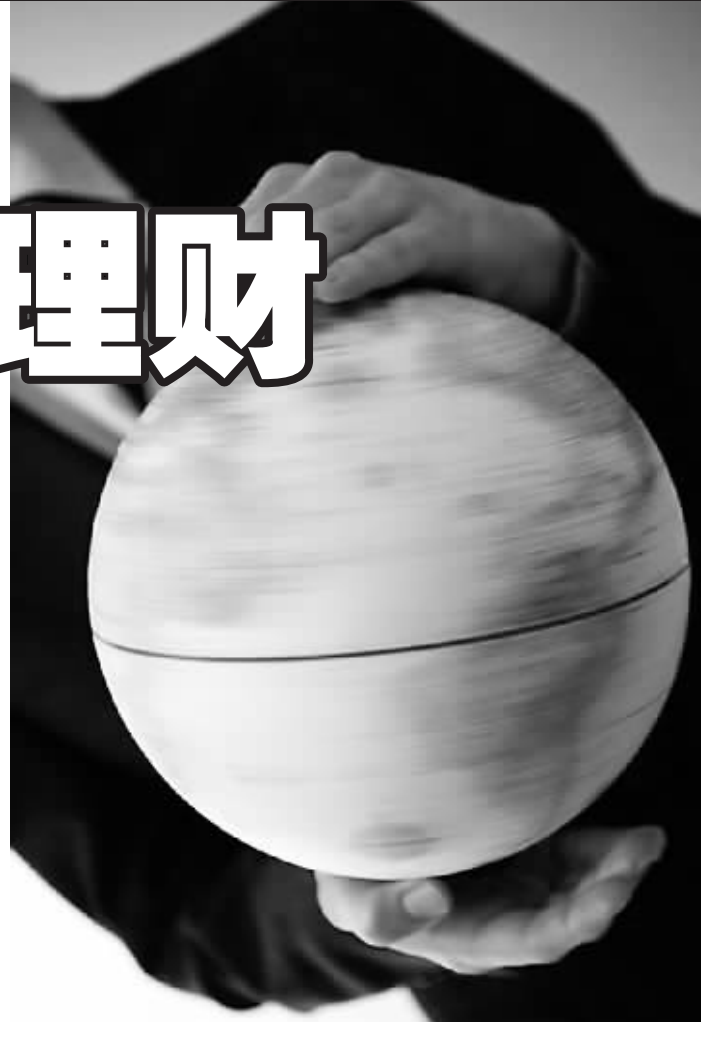
在对黎先生投资理财需求详细分析之后,渣打资深理财顾问先为黎先生进行了一次风险能力测试,确定他为中等风险承受能力的客户,在此前提下,该行理财顾问为他设计了一套财富管理方案——

如果黎先生的资金在半年到两年内无重大支出情况,如医疗费用、实业投资、移民投资等,可将其现有的600万元存款划作五大部分。首先,将30%用来投资房地产;近期至一年内,房价还将稳定上升,因此可配置较大比重的房产投资。

其次,35%的资金投资理财理财产品。如购买银行QDII产品或其他理财产品;眼下,QDII产品认购火爆,而外投资银行凭借其在全球的网络平台,在QDII产品的设计和管理上,具有许多先天优势。将20%投资股票、基金,此项投资应比例适中;5%投资收藏品或黄金期货,这类远期投资配置可能高风险高回报,仅作为尝试。

最后10%的资金作为银行定期存款,这部分资金安排考虑了最低风险性和最高流动性。

黎先生根据理财顾问设计的方案,按比例配置了500多万元资金,从今年7月份到现在,短短两个多月的时间里,已取得综合年化回报高达50%的收益,实现了财富保值、增值的目标,令他高兴的还不止于此,凭借外投资银行全球的网络优势,现在,无论他到东京还是中国香港,再也不会因为资金转账等问题犯难了,公司业务也蒸蒸日上。



财富快线 建设银行捐建“博爱卫生站”

昨日,建设银行重庆市分行在市红十字会机关会议室里举行了“中国建设银行博爱卫生站”捐赠仪式。建设银行重庆市分行向红十字会捐赠50万元,这笔捐款将定向用于重建10所村级“博爱卫生站”。今年7月上旬重庆遭遇百年不遇特大暴雨洪灾,为支援重庆灾后重建、弘扬人道主义精神,解决部分灾民看病难问题,建行重庆市分行发起了此次捐赠。据了解,这10所“博爱卫生站”分别位于巴南区、大渡口、黔江、酉阳等10区县,建成后将为近3万群众提供医疗服务,这也是建行支持重庆建设全国统筹城乡综合配套改革试验区的具体举措之一。

中信银行获“中国杰出营销奖”

“中国杰出营销奖”金融组决赛日前在京开站,中信银行申报的“中信理财”品牌建设项目受到了评委的一致好评,获得了第二名的佳绩。据主办方介绍,2007年,共有200余家优秀企业参与此项评选,其中,八家机构从中脱颖而出,进入最后的决赛。“中信理财”品牌下集合了中信控股集团的强大力量,在产品设计与创新方面领先同业,中信系金融机构的协力运作,使其产品收益率也多创同类产品的新高。据悉,上半年,“中信理财”共发行89只理财产品,发行规模屡创新高。

民生理财挂钩国际黄金期货

民生银行最新推出“黄金期货、稳健投资”人民币保本理财产品。该产品最大的特点是挂钩国际黄金期货价格,分散投资风险,在稳定中分享国际金价温和上升带来的较高收益。“黄金期货、稳健投资”产品是期限1年、最高年收益率可达10.5%的保本型人民币理财产品。该理财产品挂钩标的为纽约商品交易所(COMEX)黄金期货价格。通过每天观察挂钩标的表现,只要挂钩标的的表现始终没有突破上、下限保护区间,则在到期日投资者可获得较好的理财收益。

首套奥运火炬纪念卡问世

近日,一款奥运火炬造型的纪念卡的面世迅速抢夺了市民的眼球。这款以奥运火炬为题材的纪念卡是由奥组委审批授权发行,以镀金层的浮雕方式表现,非常精美,五大首创更是提升了该纪念卡的收藏价值。首先,《奥运圣火》为2008年奥运会首款火炬传递贵金属藏品;其次,它汇集了现代收藏三大类别“邮、币、卡”于一体;第三,金银贵金属含量以200克之多创卡中贵金属最高纪录;第四,它首次将奥运圣火、火炬标志、火炬传递标志、吉祥物福娃、五大洲传递路线收录为一;第五,为纪念火炬传递重走古丝绸之路,《奥运圣火》首次推出火炬丝绸纪念卡。据称,该纪念卡全国限量发行3万套。

担保机构缓解企业“融资难”

记者从第八届全国中小企业信用担保机构负责人联席会议上获悉,截至8月底,重庆市信用担保机构已达60家,注册资本37.6亿元,累计担保总额达201.7亿元。市中小企业局局长马发骥在会上表示,“非公有制经济在企业发展中的一个突出问题是‘融资难’。重庆市将进一步改善融资条件,为中小企业信用担保机构创造良好的发展环境,并努力向银行推荐信用担保机构,搭建‘银保’合作平台,破解中小企业融资难问题。”据悉,中国(西部)中小企业融资论坛及品牌博览高峰论坛即将于明年3月在我市举行,据承办单位重庆融信担保有限公司介绍,该论坛将探讨解决中小企业融资难的有效途径和国际经验,并评选出中国西部中小企业最佳融资方案及项目。

资本市场起波澜 赢家理财看投连

在股市大振荡的背景下,泰康人寿的投连险销售却持续火爆,现已突破2亿元大关。纵观投资市场的发展情况,投连险红火也是有一定道理的。业界人士分析认为,在牛市没有到来前,人们投资主要参照银行利率,因而万能险吸引了大量的眼球;投资市场风云变幻,市场中出现收益率几十倍于银行利率的产品。随着人们对收益率的期望值不断提高,加上银行接连加息以及通货膨胀的压力,收益媲美基金的投连险也开始受到投资者的追捧。

在工行银行沙坪坝支行,通过理财师胡敏销售的泰康赢家理财产品已经过千万元,她介绍,购买投连险的客户主要集中在以下几个群体:首先就是刚工作不久的年轻人。这些年轻人一般经济实力不强,购买投连险可以结合重大疾病险、意外险等保障的同时,还可以获得一定的投资收益;其次,适合工作繁忙而无暇投资的投资者。

作为一种新的投资渠道,投连险既能安心保障,又能投资理财,省时省心,安全性相对较高,而长期滚存的利益也同样不容小视。此外,年龄超过45岁的人群也很青睐该产品,对这部分人群来说,他们在获得一定保障的同时,未来的稳定投资收益还可以是一笔不小的养老金。投连险对风险的保障功能是投资理财中必不可少的,保险公司通过严格筛选、长期投资以屏蔽风险。客户只有长线持有才能获得投资市场平均收益,实现投连险投资和保障功能价值的最大化。据了解,泰康人寿投资团队中90%以上具有硕士学位,并设有投资委员会对投资决策进行管理。该公司2002年推出的一款投连产品已增长了5倍多。

次,适合工作繁忙而无暇投资的投资者。作为一种新的投资渠道,投连险既能安心保障,又能投资理财,省时省心,安全性相对较高,而长期滚存的利益也同样不容小视。此外,年龄超过45岁的人群也很青睐该产品,对这部分人群来说,他们在获得一定保障的同时,未来的稳定投资收益还可以是一笔不小的养老金。投连险对风险的保障功能是投资理财中必不可少的,保险公司通过严格筛选、长期投资以屏蔽风险。客户只有长线持有才能获得投资市场平均收益,实现投连险投资和保障功能价值的最大化。据了解,泰康人寿投资团队中90%以上具有硕士学位,并设有投资委员会对投资决策进行管理。该公司2002年推出的一款投连产品已增长了5倍多。

中信银行财富大讲堂③ 理财入门选择“打新股”

2007年,理财市场发展可用“迅猛”一词来形容,新的理财方式层出不穷。今天,就日前市民喜欢、也颇热门的一类投资——新股申购作一个简单分析,让更多人了解、参与新股投资,分享新股投资所带来的稳定回报。什么是新股申购?新股申购就是利用目前国内A股市场新股发行的机制,以资金申购新股的方式,赚取新股发行时与新股上市后的两者价差,进行一种无风险套利的投资,也就是我们常说的“打新股”。新股申购的收益高低取决于两个因素:新股中签率和新股首日涨幅。据统计,自2006年6月以来,157只新股上市首日涨幅的平均数为148.54%,打新股热情不断升温,“打新”资金从去年5000亿元到今年的2万亿元。2006年中信银行在全国发行了第一款“打新股”类理财产品,到目前,已推出了中信“新股申购”第五号产品,客户

对新股投资的热情不减。随着新股申购的资金不断增多,个人投资者打新股的变得越来越困难,中签新股的概率大大降低,因此,许多客户转投银行类打新股理财产品,依靠理财产品资金规模上的优势保证中签率接近甚至超越市场平均率,从而保证了投资收益;另一方面,2007年以来新股大量发行,特别是建设银行、中国神华等大盘股的陆续上市也保证了新股投资的收益。目前看来,新股类产品过去去年收益率水平基本保持在10%以上,以9月份中信银行公布的5款新股投资产品收益来看,最低的一款产品投资年收益率达到13%,最高超过了20%。在未来一段时间里,建议偏好稳健投资的客户和刚开始学习投资理财的普通投资者,可以选择新股类产品作为主要理财方式。

中信银行贵宾理财部高级投资顾问 叶志超 如果你在在生活中遇到什么理财的烦恼,或对一些理财业务不熟悉,我们将邀请专家为你答疑解惑。 EMAIL:cqwbcf@126.com

中信理财 CITIC WEALTH 专家创造 财富之道

票务信息 票务信息 旺铺出租·转让 厂房出租 急转小车 货到付款 顺丰房产咨询 扑克麻将 扑克麻将 扑克麻将 扑克麻将 久丰投资咨询 诚通投资咨询 融江投资咨询 宏城投资咨询 银光投资咨询 祥仁投资咨询 招商信用增额咨询 融汇担保咨询 祥仁投资咨询 战友装饰