

主办单位:重庆晚报 重庆电视台《财富门》 支持单位:重庆银行业协会

稳操胜券 银行理财论坛暨2008下半年投资策略研讨会

工行、招行、交行、东亚理财专家论道

面对震荡行情 我们如何理财

“2006、2007年只能说是投资年,今年才是理财年,因为前两年市场呈现单边上扬状态,买股票、基金只赚不赔,而今年却大不相同。”东亚银行理财师陈松一语中的,面对震荡行情,投资者转变观念是第一

位。这样的精彩言论,在“银行理财论坛暨2008下半年投资策略报告会”上层出不穷。论坛上,来自于工商银行、招商银行、交通银行、东亚银行的理财精英,围绕“震荡市中,如何实现个人资产保值、增值”的

话题,为投资者奉献了精彩的观点。到场的投资者则将在实际操作过程中遇到的难题,抛给理财精英,希望得到满意答案。

众所周知,没有包赚不赔的市场,但即使熊市,也有稳操胜券的希望,只是我们不专业,没有让希望变成现实。面对今年的理财困惑,我们更需要借助专家的智慧,来实现自己的财富之梦。高质量的经验值得尊重和借鉴,比如银行理财专家的理财心得。

花絮



明星理财师客串“主持”

“我是交通银行理财师张凌,接下来,希望大家和我一起做互动。”CFP张凌的亮相发言给现场的气氛增添了动感活力。对于交通银行理财师的提问,台下上百名投资者积极配合。紧接着,几位理财师在发言当中也主动与台下听众互动交流。理财师们现场控制力极强,互动技巧的掌控,与台下的主持人相映成趣。

晚报读者台下追“星”

各大明星理财师轻松自如的表现,为他们赢得了不少粉丝。在论坛结束后,不少市民主动上前向理财师咨询请教。读者王先生称是晚报的忠实读者,同时,也是建行理财师的忠实粉丝。“我很赞同建行理财师提出的黄金投资观点,但自己对黄金投资知之甚少。”王先生表示,希望有机会能到建行财富中心与理财师进行面对面的交流。

记者 张蕾

现金管理: 应重视的基础课



工商银行较场口支行贵宾理财中心理财师 柏燕

越是简单的东西,越容易被忽视,比如现金管理。很多投资者谈起股市、基金,有一套完整理论,却不知道如何实现现金的最大价值。

一个家庭现金放多了,会影响家庭资产的收益;而放少了,又会影响到家庭的生活质量。那么,一个家庭应该保持多少的现金流才是适合呢?一般来说,我们保留足够3—6个月生活开支备用就够了。

面对这部分备用的现金,我们又应当如何来管理呢?显然,一般的活期存款不是最明智的选择。如果家庭的备用现金流比较大,可以考虑购买银行的短期理财产品,即我们俗称的“T+0”期限产品,如工行的“灵通快线”,预计收益是2%,是活期存款的3倍多。面对工薪阶层家庭现金流比较小的情况,还可以通过账户管理来实现较高的收益。

同时,我们还可以用足银行卡分期付款功能,来弥补自己暂时性现金流不足的尴尬,不少银行3期—6期的分期付款上,还可以享受免息的优惠。

追逐收益: 必须量力而行



招商银行重庆分行零售银行部总经理助理 高承佳

任何时候,我们都要根据自己对风险的偏好,根据自己财务的变化,加强对财务的规划,因为收益和风险都是相对的,而不是绝对的。

比如,你有一部分资金可以用来理财的时间很短,那么这笔资金能承受的风险就非常的弱。进行短期理财的话,这部分资金一定要放在安全性非常高的理财产品上,虽然收益可能比不上CPI的增长速度,但是却能满足你对流动性的要求。

但如果就中长期的投资来讲,很多投资者可以承受短期波动的风险能力要强一些,短期不用的资金,可以根据风险偏好,做一些配置。虽然大家可能都看到,市场跌得这么厉害,我们为什么还要买基金或其他高风险、高收益类产品,因为我们要看将来,将来的市场一定会好起来的。如果立足长远的话,短期的风险可能就不是风险了。

又如,我们做基金定投的话,目前看回报是不明显的,但如果坚持10年以上,以西方国家的经验来看,投资回报率都超过10%以上。

家庭理财: 一定要精打细算



交通银行重庆分行沃德财富中心CFP 张凌

有打折卡,坚决不买正价货——这是很多外国人的消费技巧之一,而我们却经常忽视消费积分等一些“蝇头小利”,理财必须学会精打细算,这跟居家过日子一样。

做到精打细算,首先要清楚自己的账面情况。一般来说,我们只需要三张银行卡:借记卡、工资卡、信用卡。将工资卡的钱定期转账到借记卡中,再将借记卡的钱用于偿还车贷、房贷;同时,还应有一张信用卡。到月底的时候,打一个消费清单出来,清楚自己何时何地用了多少钱。

理财是一个综合的金融行为,是长期的贯穿人一生的金融活动,投资者一定要在理财过程中,养成良好的消费习惯和投资习惯。比如说,你买理财产品之前,一定要比较各个银行之间的费用和预期收益;炒股时,要比较各个证券公司的佣金是多少?哪个银行第三方存管,有更多优惠?

同时,还应多跟一些银行的理财师沟通,接触多了,你的理财水平潜移默化中就提高了。

认识风险: 首先要认清自己



东亚中国重庆分行理财师 陈松

理财绝对不是单纯的理财产品的买卖,而是投资者依据专业的指导,根据自己财务状况,采取合理的投资策略。

投资者作为理财的参与者,首先要认清的是自己,要对自己的财务情况做个深入了解,因为任何时候,银行理财师只是理财建议的提供者,而不是决策者。聪明的投资者如何做到稳操胜券?首先是认识自己,把握住自己,我手里到底有多少钱?又有多少钱在合理投资?当遇到一些不能把握的,可以考虑求助专业机构,让他们来给你做建议。

很多投资者在购买理财产品时,只关注产品的预期收益是多少,根本不关心影响收益的标的是什么,什么情况下会出现风险。举个简单的例子,很多投资者重复购买同一标的的理财产品,却忽视了这是最简单的风险叠加。

目前很多投资者为确保流动性,大量购买短期产品,在投资过程中,却忘了关注手中产品可能存在的过渡风险,假如产品到期时,我们没有合适产品可选择,那损失岂不是更大?

记者 张真飞

首部《毛主席珍邮大全套》在渝首发

为隆重纪念毛主席诞辰115周年,国家邮政部门特别发行了首部完整记录毛主席光辉一生的珍邮原票大全套(又名《毛泽东邮票经典极限集》),近日,在重庆市三峡博物馆正式首发。



据悉,该套珍邮大全套以毛主席的辉煌一生为脉络,跨度达100多年,发藏了清末、解放区、新中国老纪特票和文革邮票等珍邮共508枚,分为《扭转乾坤》和《立国兴邦》上下两册。该藏品第一次用珍邮的方式,记载了毛主席光辉伟大的一生,被誉为“毛主席珍邮史”。

建行财富管理 赢取财智人生

最佳财富管理团队

建行财富一心归在重庆地区唯一一支由CFP组成的专家团队,他们为中高端投资者打理着数亿资金,成为重庆当之无愧的财富管理专家。这支团队也因此被业界誉为“理财精英”。

建行财富中心倡导“财智人生”的文化理念,旨在通过专业的理财服务,帮助客户实现财富增值和人生幸福。建行财富中心拥有最专业的团队和精湛的专业技能,为客户提供最专业的财富管理方案。



做本地财富管理专家!

访建行重庆分行财富管理中心总经理张瑞

个人财富的增值和财富的传承,是每个人最关心的问题。建行财富管理中心作为专业的财富管理专家,为客户提供最专业的财富管理方案。张瑞表示,在专业的财富管理下,财富管理不仅仅是帮助客户实现财富增值,更重要的是为客户财富增值、减少损失,提供专业的建议。

稳健兑现收益

“利得盈”荣登“财富飙升榜”

在2008年银行理财论坛上,建行“利得盈”信托理财产品荣获“最佳信托理财产品”称号。建行“利得盈”信托理财产品以其稳健的表现赢得了投资者的一致好评。



建行“利得盈”信托理财产品自上市以来,一直受到投资者的青睐。建行“利得盈”信托理财产品以其稳健的表现赢得了投资者的一致好评。建行“利得盈”信托理财产品以其稳健的表现赢得了投资者的一致好评。

建行密集发行18款信托类理财产品

从7月14日起,建行密集推出18款信托类理财产品,理财产品总发行规模合计达到63.89亿元。建行推出的18款信托类理财产品,涵盖了信托类理财产品中的各个品种,满足了不同投资者的需求。

