

“三心两意” 小额致富

业内人士建议, 理财应具备“耐心和恒心” 定期定额投资基金可获稳定收益

子女留学金筹措新途径 购买外币基金 为顺利签证添“砝码”

如今,越来越多的家长选择送子女留学海外进行深造。留学金的筹措和打理成为了这些家庭理财的一门重要功课,尤其对于那些计划在5年左右送子女留学的家庭来说,如何理财更是大有讲究。目前,家长们一般会通过两大渠道来准备相关留学金款项:利用原先的外汇存款和人民币换汇。对此,理财专家指出,随着外币基金的出现,家长可以通过购买外币基金,让其作为个人资产的一种证明,成为自己信用的有力保证,为顺利获得签证添上更多的砝码。

金的开闸,各类收益的产品更丰富了,美元的投资方向无疑也有了更多选择。以首只外币基金——华安国际配置基金为例,投资者以美元认购,分红赎回的都是美元,因此投资外币基金不存在人民币汇率风险。另外,与现在其他的外汇理财方式相比,其预期收益也值得关注。根据模拟测算显示,按照目标比例配置的投资组合,在2000年6月~2005年5月这5年中,平均年收益率在10%左右,最高曾超过20%。而从2005年6月~2006年4月,模拟组合的年收益率达到10.55%,而波动率仅为4.74%。

对于目前手中有外汇资产的家长而言,为了孩子将来留学,保存适量的美元是一个较普遍的选择。但如何才能让手头的外汇资金收益最大化呢?有银行外汇理财师指出,外汇最主要的投资渠道就是银行的外汇理财产品,主要以保本型的固定收益产品为主。但是,业内人士表示,由于投资品种的限制,大多数银行产品的收益率并不是很高,如果计入汇率波动的因素,少数品种更会受到较大的负面影响。

此外,虽然目前人民币对于美元存在一定的升值预期,但从历史上看,汇率在五年的时间内保持单边走势存在不确定性。因此,五年后,人民币兑美元的汇率未必一定升值。通过投资一些风险可控,收益可期的美元类投资产品,以汇率风险管理的思路,适量进行换汇投资,进行积极的主动配置,同样不失为有一定资产实力人士的一种选择。

如今,随着外币基



投资者耐心定期定投基金,可轻松小额致富。时报记者 黄亦民 摄

“三心两意” 理财法	耐心	运用定期定额投资开放式基金,耐心投资不受短期波动影响
	恒心	持之以恒长期投资,用 Time 打败 Timing!
	核心	建议核心基金为主、非核心基金为辅的完整投资组合
	留意	定期检视基金绩效,留意投资成果和基金信息
	建议	咨询专家的意见,选择提供充分资讯和专业服务的基金公司

因为贪婪,可能在1700点之上还会增加股票和股票基金的持仓。如何抵抗人性的或恐惧或贪婪的弱点,为自己赢得稳健的投资回报,这是许多普通投资者经常困惑的问题。

汇丰晋信基金公司经理林彤指出,“核心基金”+“卫星基金”可以组成完整的投资组合,核心资产应对的是那些对我们生活中长远且重要的财务目标,如孩子的教育,我们未来的养老,家庭的第一套房子等。核心资产通常占我们资产总额70~80%,其投资应该是规律化的、稳定的、中长期的,应该更多地考虑中长期的稳健回报。

而对于一些如海外度假等奢侈性的财务需求,可以用20~30%左右的资产,作为卫星资产来投资。卫星资产

的主要目标在于获取更高的投资回报,承担较高的投资风险。

因此,建议投资者可以考虑一些比较纯正的股票型基金,如正在交通银行热销的汇丰晋信龙腾股票基金,为整个投资组合提供上升的动力。该基金专注于挑选最具长期成长潜力的上市公司,为了让投资者最大程度地分享经济成长的成果,股票占基金资产的比例将保持在60%~95%之间。

另外,投资者应先根据自己的风险承受能力决定核心基金和卫星基金的类型。上投摩根投资部王峰建议,投资者应以核心基金为主,非核心基金为辅,多头行情可望分享市场优异的表现,空头行情亏损的幅度也都能控制在合理范围,才是进可攻退可守的完美搭配。

留意+建议——

定期留意基金表现,并咨询专业建议

定期定额投资开放式基金除了详细的规划、确实的执行外,投资绩效当然也是您必须关心的,专家建议投资者养成定期检视投资绩效的好习惯,例如许多专业性的报纸会刊登基金净值的涨跌、银行以及基金公司会定期寄送账单,或设有语音查询专线与理财网站,方便您进一步询问基金的详细资讯。

只要利用“三心两意”理财法,谨慎选定核心基金,用耐心定期定额缴费投资,以克服投资情绪化的缺点,并且及早开始有恒心的长期持有,享受时间复利的效果,再定期检视投资绩效,同时咨询专家的建议,就能轻松达成小额致富的美梦!

■ 财金消息

北辰实业沪市 IPO 询价结束

近日,北京北辰实业股份有限公司公告,将首发不超过15亿股A股,占发行后公司总股本的比例不超过44.55%。昨日记者获悉,北辰实业决定了其新发行股份预计将于10月18日前在上交所上市,同时其华南地区的发行询价上周末也结束了,与此前几家大型企业的IPO相比,机构投资者并没有过分关注发行价的高低,而是将更多的目光放在了企业的资产状况和未来发展上。

随着内地股市大发展年的到来,海外上市的优质蓝筹股成为市场关注的焦点,市场热切期盼高品质的海外“游子”的归来。据悉,北辰实业是由北京北辰实业集团公司于1997年4月2日独家发起设立的股份有限公司,1997年5月以每股2.40港元在香港资本市场发行61480万股H股,并于当地时间1997年5月14日在香港成功挂牌上市,是内地首家在港上市的H股房地产企业。

华夏基金 关注三类公司的投资机会

近期股市仍在振荡中前行,正在发售的华夏平稳增长的基金经理张龙向记者表示,针对当前A股市场的情况,张龙选股主要关注三类公司,即投资伟大的公司、挑选前瞻性的公司以及利用数据模型筛选出来的公司。张龙透露,“伟大的公司”的最大特点是没有竞争对手,在美国市场上有两种代表,一种是可口可乐型公司,另一种是麦当劳型公司。在中国这两类的代表分别为贵州

茅台和苏宁电器。第二类极具投资价值的企业为具有前瞻性的公司,这需要投研团队来发掘它们,如宝钛、老窖、天威、洪都等。第三类是利用数量模型筛选出来的公司。上市公司数量众多,每年的半年报、年报总数超过万份,一般投资者很难从这一大堆数据中理出头绪。投资公司有比较完备的数据模型,选股模型对其进行筛选,将一些当时并非热门、但极具投资价值的股票从数据海洋中分离出来。

新白云机场惊现“地下保单”

广东保险行业协会人士提醒市民,购买航空意外险要留心

今年以来,广州新白云机场非法、违规航空意外险产品泛滥,有些保险机构甚至在机场委托不具备代理资格的单位销售航空意外险替代产品,外地保险公司的航空意外险黑保单在机场大面积出现,使广州地区航空意外险共保体系岌岌可危。

记者从广州地区航空意外险共保工作小组了解到,广州地区的航空意外险保单都是以“广州地区航空意外险共保工作小组”名义出具的共保保单,其它保单均为违规产品;但根据一些市民的举报,实际上目前在新白云机场候机楼内仍有部分

保险公司(异地或本地)或利益团体通过支付高额代理费暗中销售航空意外险替代产品,有些公司甚至通过高额手续费委托一些不具备代理资格的机构销售航空意外险替代产品。

记者随后就这一问题对新白云机场进行调查了解,发现机场有些售票处销售的是广州地区统一的航空意外险保险单,而有些售票处在销售一些保险公司的交通工具意外伤害保险单,经查有些航空意外险替代产品是外地保险机构出具的保险单,部分代理销售点甚至并不具备监管机构要求的兼业代理资

格。据悉,通过无兼业代理资格销售航空意外险的行为属违法行为,已经售出的保单从法律意义上讲也属于非法保单。

针对这一问题,广东保监局近期专门出台文件,重申各保险机构必须认真执行航空意外险的有关管理规定,严禁将已经中国保监会报批或报备的短期人身意外保险产品变更为航空意外险替代产品进行销售;广东保监局同时还要求违规销售的保险公司应立即停止在机场委托不具备保险兼业代理资格的单位销售航空意外险及其替代产品的行为。保监局有关部门指出,对存在违规销售航空

险及其替代品的公司,保监局一经查实,将依据《保险法》规定采取限制业务范围、责令停止新业务等措施,甚至取消其经营短期人身意外险的资格。

广东保险行业协会有关人士在接受采访时指出,市民外出乘坐飞机购买航空意外险一定要留心,千万不要购买到“黑保单”,购买航空意外险要注意两点:一是要购买广州地区航空意外险共保小组出具的统一的合法航空意外险保单;二是购买航空意外险到机场专门柜台购买,通过其它渠道购买的航空意外险保单不可靠。