

财税金融新闻部

负责人:赵建

电话:6258818 13937672782

邮箱:xyribao1225@163.com

如何选择适合自己的银行理财产品

李剑

(一)了解自己。个人投资者在购买理财产品前首先要了解自己的财务状况、风险偏好、风险承受能力和收益、流动性的需求等。一般来讲,财务实力雄厚、有较高的风险偏好并且风险承受能力较强的个人客户可以购买风险较高的理财产品,同时可以追求较高理财收益;而财务实力较弱、风险偏好弱(甚至厌恶风险)并且风险承受能力较差的客户比较适合于购买低风险产品,对产品的收益预期要适当降低;同时,对流动性要求较高的客户可购买现金管理型产品,在急需资金的时候可以迅速将产品赎回;对流动性要求中等的客户可购买中短期产品;对流动性要求较低的客户可以考虑购买长期限产品。

投资者要综合权衡自己的风险偏好、风险承受能力和流动性需求,确定合理的预期收益率水平、产品风险水平和投资期限。

(二)了解产品。完成“了解自己”的步骤后,投资者需要了解理财产品的特性。市场规律表明,投资品的预期收益一般与风险成正比,也与期限成正比。即在其他条件相同的情况下,高风险的产品一般会提供较高预期收益,低风险产品提供的预期收益往往较低;同时,在其他条件相同的情况下,期限长的产品提供的预期收益要高于期限短的产品,以弥补投资者的流动性损失。

仔细阅读理财产品说明书是了解产品最直接、最准确的途径之一。一般来说阅读说明书要特别注意以下几个关键点:

一是关注产品是否具有保本条款。前面已经讲过,理财产品分为保证收益、保本浮动收益和非保本浮动收益三类。投资者要特别关注说明书中关于产品收益性质的描述,分别归属于上述三类中的哪一类,如果是保证收益类产品,产品发行银行会以自身的信誉保证产品说明书中承诺的收益;如果是保本浮动收益产品,银行会保证客户本金不受损失,客户无须担心本金的风险;如果是非保本浮动收益产品,银行并不承诺保证客户本金,此时客户需要自行评估产品的投资风险,并决定是否购买。

二是关注产品的投资品类。目前,市场中发售的理财产品大都是非保本浮动收益型产

品,判断此类产品的投资风险高低主要是看产品投资的投资标的类型。比如,对信托贷款类产品,如果信托贷款的借款方是经营状况良好、具有稳定的现金流并且具有较大资产规模的大型国企,那么借款人的资质较好,产品相应的违约风险就比较低;如果借款方负债比率很高,现金流波动较大,那么企业的违约风险相对较高,产品的风险相对较高。

三是关注产品的流动性安排。部分产品为封闭型产品,即产品存续期间(成立后至到期前),客户不可以进行申购或赎回,客户资金一直封闭于产品内进行投资,此类产品的流动性较差,客户急需用钱的时候也不能将资金赎回;部分产品为开放式产品,即产品存续期间定期开放申购和赎回,这类产品流动性较好;现金管理类产品的流动性非常高,客户可以于每个交易日进行申购或赎回(发生巨额赎回除外),方便资金随时进出。

四是关注产品的预期收益率。部分理财产品会提供一个预期收益率,预期收益率只是产品发行人在特定条件下测算出的收益,预期收益的实现均需要满足一定的条件,预期收益并不代表未来的现实收益,对于保本浮动收益和非保本浮动收益产品,产品发行人并不保证预期收益可以实现。

五是关注产品面临的各种风险。大多数产品的说明书都会列出产品所面临的各种投资风险,比如信用风险、流动性风险、不可抗力风险等,投资者应仔细阅读并运用自身的判断力评估产品面临的各项风险,并基于自身的评估作出独立、理性的判断。

六是关注产品的投资起点金额。国内理财产品购买起点金额一般为5万元人民币(或等值外币),仅适合有投资经验客户的理财产品的起点金额不低于10万元人民币(或等值外币),有些专门针对高端客户发行的理财产品购买起点还会更高。

(三)精准匹配。在做好“了解自己”和“了解产品”两个步骤后,投资者最后需要做的就是精确匹配自身的理财需求和合适的理财产品。投资者购买前,可向银行的客户经理详细了解产品的风险承受能力,并选择适合自己的理财产品。

中国建设银行 China Construction Bank 信阳分行 建行理财工作室——您身边的理财专家 付红玲:13937606229 李剑:13700765216

权和税收执法权,形成尽职尽责、按章办事、规范操作的“自我保护”意识。在日常稽查执法中努力做到不瞒事实、不违法制、不越权限、不差程序、不丢环节、不欠手续、不失规范、不徇私情、不谋私利,保留好资料、记录好事实、履行好程序,防止职务上的渎职。三是加强监督,构筑查纠防线。结合内控预防体系,加大自查自纠力度。通过人人排查执法风险点,明确稽查执法过程中的盲点和死角,制订岗责、权力运行防控措施和奋斗目标,积极进行防范和预防。做到早发现,早纠正,快查处,防止“小疾”成“大患”,避免失职渎职类违纪违规问题的发生。

中国人寿财险保险公司蝉联“中国最佳呼叫中心”奖

一、服务标准清晰、服务内容规范、服务流程简约、服务网络健全、客户感受愉悦”的优质服务。该公司在近200家中心服务网点实行标准化建设,公司加强对柜面、查勘、电话中心等直接面向客户提供服务人员的标准化管理。今年组织了数百场专题培训,对近万名员工进行服务技能全国统一考试,考试合格授星上岗。为提升内部流程透明化,该公司向客户提供了涵盖承保、理赔、支付等10余个关键环节60余项短信通知及灾害天气预警服务。此外,围绕6大关键环节开展年度百万次客户回访活动,在电话服务、车险查勘和外部网站查询等环节增加满意度评价功能,并在公司官网设置客户自主查询保单及理赔信息模块,提供在线留言咨询,同时实现投诉处理的系统化流转。

据悉,该公司新一代电子服务网络平台将于今年年底上线运行,届时客户可通过网上服务厅、短信互动、手机客户端等多渠道享受在线投保、咨询、保单激活等高品质贴心服务。

中国人寿财险保险公司蝉联“中国最佳呼叫中心”奖

本报讯(国寿财)日前在江苏南通举行的2011中国呼叫中心产业峰会暨中国最佳呼叫中心颁奖典礼上中国人寿财险保险公司蝉联最高奖项——“中国最佳呼叫中心”奖,成为财险行业唯一蝉联该项荣誉的企业。

该公司始终秉承“客服先行”战略,以“专业、快捷、便利、贴心”为服务理念,以“速度”和“规范”为服务核心,着力为客户提供“服务形象统



11月10日,江苏连云港码头工人进行出口货物装卸作业。海关总署10日发布数据显示,今年前10个月,我国外贸进出口总值29753.8亿美元,比去年同期增长24.3%。新华社 耿玉和 摄

高店乡财政所多措并举提高服务效能

本报讯(方琳)今年以来,罗山县高店乡财政所针对村级财务管理中的突出问题,创新观念,强化监督,多措并举提高服务效能。

该所一是解难题。在坚持农村集体资产“所有权、使用权、审批权和收益权”四权不变的前提下,创新

观念健全了村级“三资”代理服务管理制度,规范财务工作流程,落实村级财务公开制,使村级财务管理工步入科学化、规范化、制度化轨道。二是强监督。严格落实“五到户”“七不准”,即政策宣传到户、清册编制到户、张榜公布到户、通知发放到

户、资金兑现到户;不准由村干部代领代发银行卡、不准借发存卡之机向农民收取任何费用,不准用补贴款抵扣各种收费和债务,不准抵扣水费修路等集资款项,不准截留、挤占和挪用补贴资金,不准违规向享受补贴农户以外的个人或集体支付补贴资金,不准拖延补贴兑现时间。三是求实效。抓住国家实施农村公益事业建设“一事一议”财政奖补政策的机遇,在全乡12个村大力推进“一事一议”财政奖补工作。

专用设备——看好航天产业仍然具有后续推动因素

天宫一号和神舟八号飞船相继发射成功,天宫一号和神舟八号成功进行了首次对接,但并没有掀起很大的行情,主要原因航天股的估值相对较高,其对产业的带动和辐射时效相对较远。

航天产业仍然是值得关注的产业,本次天宫一号和神舟八号飞船仍将(可能在14日)进行一次在光照区的对接,然后神舟八号返回地球;2012年还将有神舟九号、神舟十号的发射任务,很可能在神舟十号实现载人对接,另外天宫二号、三号将在2015年前升空,可以说后续题材仍然丰富。预计未来将5年至10年天宫系列和神舟系列将进入密集发射期。据测算航天领域每投入1元钱,将会产生7元至12元的回报,其辐射领域包括电视、通信、遥感、农业、运输等。虽然这些辐射效应时间可能较为漫长,而且也并非全集中在航天概念股中,但是后续多次的发射仍将对航天股带来持续的刺激作用。

资产重组仍是航天、航天股的

重要题材航天动力已经发布公告,由于未得到上级主管部门的批复,公司资产注入计划终止,加上2010年洪都航空的重组澄清公告,航空股的重组题材受到打击。由于航空、航天背靠的集团资产仍然丰富,后续想象空间依然很大,因此重组仍然是航空股的首要题材。

航空发动机仍然需求很大随着中国J10列装,J11逐渐国产化,对太行等高性能国产涡扇发动机的需求量必然大增,与之相关的太行发动机零部件生产业务将会有稳步的提高。本次航空动力虽然资产注入终止,但是由于原重组计划只增厚业绩约20%,而经过前次下跌,基本已经消化完毕,因此航空动力仍然值得投资。

维持行业“看好”评级天官实验室的系列发射、航母建设及低空领域开放是行业的催化剂,提请关注天概念股中,但是后续多次的发射仍将对航天股带来持续的刺激作用。

风险提示:航天、航天普遍估值偏高。

投资顾问:杨景丽 执业编号:S0960611040010 以上观点仅供参考,风险自担。

中投证券信阳营业部招聘启事

- 一、招聘岗位:客户经理,年龄35岁以下
二、招聘人数:10名
三、应聘条件:全日制本科学历、沟通能力强、心态积极、团队协作能力强
四、有证券从业经验或由相应客户资源者,可适当放宽条件
招聘电话:0376-6309122 6309199
手机:13526039239 张经理 18637166110 朱经理

中投证券 投资理财 每周六上午十时在中投证券五楼举办财富讲座 地址:民权路北段376号万家灯火营销中心五楼 财富热线:6305999

市国税局稽查局 构筑“三道”防线 预防执法风险和职务犯罪

本报讯(姜家清 陆璐)今年以来,市国税局稽查局结合机关内控预防体系建设,加大稽查执法源头防控力度,构筑“三道”防线,预防执法风险和职务犯罪。

该局一是强化教育,构筑思想防线。积极参加市国税局组织的预防职务犯罪警示教育和廉洁自律知识讲座,认真学习有关职务犯罪的法律法规和警示案例,进一步认识涉税职务犯罪

的危害性,筑牢预防涉税职务犯罪的思想防线。二是规范执法,构筑内控防线。重视法律法规和规章运用,规范执法行为,自觉提高“免疫力”,依法行政、规范执法、忠于职守,正确行使行政管理

中国建设银行信阳分行 携手我市家电销售企业开展购机优惠活动

本报讯(孟 然)11月19日至20日,中国建设银行信阳分行携手我市知名家电销售企业——八方电器,联合TCL彩电、东芝彩电、飞利浦彩电、索尼彩电、格力空调、三洋洗衣机、松下洗衣机、海尔电器、美的电器等国内知名品牌,针对VIP高端客户群体开展购机优惠活动。

活动期间部分机型5折起售!同时还有进场均有礼品相送、抽奖、幸运转盘等超值优惠活动。本次专场地址:中国建设银行民权路支行三楼会议室(民权路东关菜场口)。在您持卡消费过程中,您还能收到意外惊喜!敬请广大建行VIP客户关注!

市工商局明港分局 开展为企业服务活动

本报讯(刘 平)今年以来,市工商局明港分局开展为企业服务活动,取得显著成效。

该局把服务企业当成自己家里的事来做,把“首办负责制”、“预约服务制”、“服务承诺制”、“即时办结制”等承诺服务与平桥区委、区政府提出的“我为企业办一件事,我为企业帮一个忙、我为企业说一句话”“三个一”服

务活动结合起来,深入开展“局长联企”、“所长联村”帮扶活动,积极发挥工商职能作用,当好企业发展参谋助手,真心实意帮助企业解决实际困难和问题。

截至目前,该局已帮一家农民专业合作社申请成功注册商标1件,为中小企业、商户融资贷款1600余万元,为信钢抵押贷款2.4亿元。

财经短波

涿州国税局 召开党组民主生活会

本报讯 近日,涿州国税局召开2011年度党组民主生活会。会议报告了上次民主生活会整改落实情况和本次民主生活会征求意见情况,局党组成员按照要求作了发言,深刻剖析了存在的问题和不足,提出了具体整改落实措施。该局党组书记、局长黄成军针对每位党组成员的发言做了点评,党组成员相互开展了批评与自我批评。(杨万君 池丽)

罗山县国税局 提前53天完成全年组织收入任务

本报讯 今年以来,罗山县国税局始终坚持以组织收入工作为中心,克服税源结构不够合理等不利影响,大力夯实征管基础,狠抓行业风险管理,不断提升数据质量,努力做到依法治税、应收尽收,为圆满完成全年收入任务奠定坚实基础。截至11月8日,该局累计入库税收7692万元,完成年计划数的101.07%,超收82万元,同比增长11.82%,增收812.84万元,提前53天完成全年组织收入任务。(徐正兴)

淮滨县国税局 开展涉农行业税收秩序专项整治

本报讯 今年以来,淮滨县国税局为进一步规范农产品行业的税收管理,防范和打击虚开虚抵农产品收购发票骗取国家税款违法行为,采取四项措施大力开展涉农行业税收秩序专项整治工作。该局一是加强组织领导,二是明确工作重点,三是注重工作方法,四是增强工作合力。(柴光辉 吴东)

固始县国税局 学习贯彻省九次党代会精神

本报讯 近日,固始县国税局召开党组民主生活会,专题传达学习省九次党代会精神。会上,该局党组书记裴仁斌强调,要结合“七对照七提高”专题教育活动,认真学习好、贯彻好、落实好省九次党代会精神,要把学习成果转化为指引和推动该县国税系统发展的强大动力。(王晓航 江谦)

商城县国税局 单月查补入库税款100万元

本报讯 10月份以来,商城县国税局进一步加大稽查力度,集中业务骨干成立重点案件专案组,对上年度未查结、未审结、未执行完毕的案件进行集中清理,进一步加大同该县公安部门的联合办案力度,及时将稽查成果转化成为税收收入,10月份单月查补入库税款100万元。(梅森)

潢川县国税局 深入学习贯彻省九次党代会精神

本报讯 11月8日下午,潢川县国税局组织机关全体干部召开专题会议,深入学习贯彻省九次党代会精神,该局党组书记、局长肖建党要求全县国税系统,一要统一思想认识,二要强化学习提高,三要抓好工作落实,四要注重窗口服务。(黄宣)

新县国税局 今年组织税收收入10175万元

本报讯 截至11月10日,新县国税局系统累计组织税收收入10175万元,为年计划的127.2%,同比增收3664万元,增长56.29%,增幅和总量均创历史新高,税收收入首次突破亿元大关。今年以来,该局始终坚守组织收入原则和纪律,紧紧围绕精细化、科学化、专业化管理,切实构建税收分析、纳税评估、税务稽查的互动机制,积极推动和更新服务观念,从今年年初开始抓早、抓紧组织收入工作,规范执法抓收入,强化考核抓收入,科学管税抓收入,依法稽查抓收入,有效提升税收征管质量和效率,保持了税收收入平稳较快增长。(新宣)

光山县国税局 开展“下基层大走访”活动

本报讯 日前,光山县国税局开展“下基层大走访”活动。该局党组书记、局长李忠东带领机关有关科室负责人,深入到全局五个农村税务分局进行调研,了解基层工作状况,查看基层分局干部职工小厨房、小菜园和办税服务厅情况,吃透下情,掌握第一手资料,率先拉开“下基层大走访”活动序幕。(董本友)

“年领三次 十倍保障” 福满一生两全保险(分红型)隆重上市! 国寿福满一生两全保险(分红型)一年一返还,即交即领,多重领取,可满期给付基本保险金额,享受红利分配,享有高额保障,保您福满一生。

国寿福满一生两全保险(分红型)一年一返还,即交即领,多重领取,可满期给付基本保险金额,享受红利分配,享有高额保障,保您福满一生。 保险期间:合同生效之日起至被保险人年满75周岁的年生效对应日止。 被保险人,张先生,今年30周岁,为自

己投保国寿福满一生两全保险(分红型),年交保险费50000元,10年交费,基本保险金额为92954元,福寿金开始领取年龄为60周岁,可获得如下收益: 一、即交即领 高额返还 保险期间:合同生效之日起,至张先生年满74周岁年生效对应日,若张先生生存,60周岁的年生效对应日前,每年可领取9795.4

元;60周岁的年生效对应日起,每年可以领取18590.8元,直至74周岁年生效对应日。 二、福寿年龄 自由选择 福寿金的领取年龄为55周岁和60周岁,张先生在投保时可根据自己意愿自由选择。 三、多重领取 惊喜连连 自本合同生效之日起,至张先生年满74周岁的年生效对应日,若张先生生存,在其60周岁的年生效对应日前,可每年领取特别生存金500元;每年领取关爱金9295.4元;60周岁的年生效对应日起,每年领取18590.8元至74周岁年生效对应日;若张先生生存至其年满75周岁的年生效对应日,可再领取92954元。另外每年还可以按照公司经营情况领取红利。

四、全面保障 倍加呵护 张先生若于合同生效之日起,一年内因疾病身故,公司给付50000元身故保险金,合同终止;张先生若在其60周岁的年

身故对应日前,因前述以外情形身故,公司给付185908元与所交保险费(不计利息)之和给付身故保险金,合同终止。自张先生60周岁的年生效对应日起,若其身故,公司按张先生身故后尚未领取的各期福寿金(不包括张先生身故前已产生但尚未领取的各期福寿金)与满期保险金之和一次给付身故保险金,合同终止。

若张先生遭受意外伤害,并自意外伤害发生之日起180日内,因该意外伤害导致其在60周岁的年生效对应日前身故,公司按上述规定给付身故保险金后,再给付743632元意外伤害身故保险金,合同终止。

中国人寿 CHINA LIFE 相知多年·值得托付 95519 客服热线 www.e-chinalife.com