

尽管快报读者理财节已经谢幕,但是—— 财富盛宴刚刚开始

尽管快报2008读者理财节暨第二届南京理财博览会已经谢幕,但是各银行、证券公司、基金公司、保险机构甚至第三方理财机构对本届理财博览会的“研究”却并未结束——因为投资者们在博览会上的投资倾向以及关注的热点问题,恰恰是绝好的“市场调查”,金融机构们对其加以分析后,正是未来改进理财产品的契机。而对投资者来说,从理财博览会上得到的信息也需要一个消化、融会贯通的过程。因此,从这个意义上讲,现代快报奉献出的这场财富盛宴不是结束了,而是刚刚开始。

诺亚财富: 第三方理财受关注

银行、保险、基金公司、证券公司,普通百姓都知道是怎么回事,首度在博览会上亮相的第三方理财诺亚财富吸引了众多市民的眼光。

“你们这个公司是干嘛的?”“我给你100万,你能保证我多少收益?”“你对我们客户是免费的,那你们公司靠什么赚钱?”“投资产品的资金要经过你们公司吗?”……诺亚财富的工作人员称,他们实在没想到,他们会在博览会上引起这么多南京投资者的关注,快报主办的这次理财博览会火爆程度远远超出他们的想像。

很多市民在弄清楚第三方理财是根据自己的需要为自己去推荐理财产品,而且自己的资金不经手第三方时,当场就有100多位市民进行了登记。



理财博览会上投资者关注的问题成为金融机构的研究对象 快报记者 路军/摄

海通证券: 跑遍博览会,省了1500元

第二届理财博览会上,很多证券公司到现场登记的客户提供了优惠。一些读者冲着这些优惠直奔展区,50多岁的刘先生称,他正准备买10万元基金,跑了一趟博览会,他就省下了1500元手续费。

“我们对博览会两天现场登记的客户,对其购买基金、FOF产品的手续费全免。而且还可以参加现场抽奖,抽取礼品。”据海通证券南京业务总部营销总监叶蕾介绍,现场有很多客户进行了登记,有些客户不放心,甚至让证券公司的工作人员带着自己去公司把手续统统办好。

“现场还有很多股民,因为被套进去了,问我们应该怎么办?问海通证券能提供什么样的服务?”据叶蕾介绍,海通证券一直坚持稳健的方针,帮助客户提供增值服务,为了提高客户的投资水平,海通证券财富账户的产品一共分为三个层次:财富直通车、财富金智囊、财富金管家。根据客户风险承受能力不同,将客户分为激进型、收益型、稳健型,对

不同客户提供不同的服务。对所有客户,他们都会提供持仓诊断,具体股票具体分析。

嘉实基金: 卖基金?博览会上问到答案

今年72岁的吴大爷在博览会开幕当天上午就赶了过来,直奔几个基金展区,关于手上急速缩水的基金究竟卖不卖,吴大爷四处跟理财专家咨询。

“我手上十几只基金全跌了,现在只剩下二三十万了,好在还没亏,我女儿跟我闹矛盾,说基金跌成这样了你还不卖。但我不想卖,谁都赎回不是恶性循环么?”吴大爷称,其实自己手上还有点钱,但又不敢卖,不知道该怎么办?

满头白发的刘大妈也不停地在各个基金展区前转悠,原来她是为了自己手上严重“缩水”的QDII基金来的,“原来买QDII,都是为了分散风险的,但现在发现QDII基金好像并没有起到分散风险的作用。”

在嘉实基金展区前,工作人员在不停地耐心安慰市民,嘉实基金江苏区域的渠道经理徐莉莉称,去年下半年发行的几只QDII基金的盈亏,因

为当时几只基金都建在了高点之上,尤其是香港市场,跌了很多。不过,对于嘉实基金一直提倡“远见者稳进”,如果资金不是特别急于使用、或是占资产比例不是太大,那么还是希望投资者继续持有,因为今年以来,QDII基金已经连续4个月跌幅小于A股基金。

“其实从2006年开始我们就一直提示风险,希望投资者资产配置。”徐莉莉称,今年投资基金,合理配置依然应该放在首位;做到股票型基金与债券型基金的合理配置,一般拿100减去年龄可以得出股票型基金投资的比例;做好主动型基金与被动型基金的配置;一次性投入与定投基金相结合。

在基金整体低迷的时候,越来越多的投资者选择基金定投来分摊成本。徐莉莉建议,除了选择大的公司、选择好的产品外,还可以关注一下指数基金。“从国外经验看,长期来讲,指数基金是最好的,而且指数基金复制指数可以使收益平均化。”她推荐嘉实沪深300就可以作为一个定投不错的选择。

快报记者 王海燕

稳健型理财产品受追捧

在快报理财博览会现场,众多证券公司、基金公司的展位前门庭若市。近段时间多家商业银行发售的理财产品连续爆出零收益和负收益的消息,使得投资者在理财产品的选择上慎之又慎,理财专家在解答咨询时,几乎都把稳健放在了第一位。因此无论是市民还是专业投资机构都把“保本”当作了先决条件。其中,固定收益类的理财产品尤其受到市民青睐。



工作人员正在向市民介绍理财产品 快报记者 决波 施向辉 摄

稳健型基金受青睐

“还是稳健投资比较好,比如买点债券型基金或者作基金定投都行。”在博览会现场,50岁左右的南京市民王女士说,她当初看好的股票型基金让她赔了不少,反倒保本型的产品让她赚了点钱。

不少基金公司吸引了众多参观者的关注,尤其在节日期间,众多白领成了参观大军的主力。供职于某外企的李小姐向记者表示,平时工作繁忙的她无暇投资,基金就成为她的首选。

在博览会会馆大门口,汇添富基金展区,一连推出好几场小型的讲座,对于震荡市下如何投资以及相关的基金产品介绍,都受到投资者热捧。工作人员介绍,目前前来咨询的市民大多是已经买了他们公司推出基金的,而目前基金的数量庞大,展区连连爆满。

相关基金专家还介绍,有一些境外基金是可以帮投资者分散风险,这些基金不仅仅可以投资中国内地股市,也可以投资美国股市,或者投资欧洲的股市。

海通证券等南京多家券商分支机构在理财博览会现场搭起了展台,虽说目前股市经过大牛市之后,震荡频繁,令投资者对证券市场信

心有所降低,使证券类投资有所降温,不过,在券商的展台前,依然有众多市民围绕证券问题进行咨询。

保险观念逐步增强

在保险展区,前来咨询的市民也多表示,希望找到既能提供保障,又有保底收益的保险产品作为最佳选择。

友邦保险现场工作人员介绍,选择保险这种理财渠道的市民正在逐步增多,从该公司展位前两天的现场情况来看,有的市民对于带有储蓄功能的重大疾病险颇有兴趣。这意味着,市民在理财方式的选择上,还是偏向于稳健和传统,尤其是年纪比较大的更是如此。在平安保险、国泰保险等展台前,前来咨询的市民也多关注既能提供重大疾病保障,又能有保底收益的产品。

会展现场,大多保险公司的工作人员都介绍,现在一些投资理财型的保险业务越来越受到老百姓的欢迎,从这一点来讲,保险业的发展前景还是被人看好的。当然,今后保险业还应该加大保险理财的力度。

“跟银行、证券比,我们深知保险理财还存在很多的问题。在保险观念方面,还是‘要我保险’,而不是‘我要保险’。”

快报记者 陈刚

我坚信未来!

招行个人经营性贷款 | 支持你! 成就你!

面对扑面而来的全民健身热潮,唯有优良的环境和设施,才能在众多健身会馆中脱颖而出,招商银行个人经营性贷款,帮助您摆脱资金束缚,不断提升服务品质,让健身会馆永葆活力!

- 额度高 贷款额度最高可达1500万元
- 期限长 可办理住房循环授信额度,最长期限可达30年
- 循环用 一次申请,循环使用,另有多利还款方式供您选择
- 费用省 抵押房产可免保险费,相关评估费、担保费、公证费等均集团办优惠收取

招商银行咨询热线 025-84797368 51887769 网上银行 www.cmbchina.com