

他们,不是资产千万的富翁,但努力用智慧和眼光为自己和家人创造更美好的生活;他们,不是投资家,但把钱财算盘打得精,打得响……为期一个月的快报“2009年南京理财牛人榜”评比今天告一段落,五大牛人榜上有名。取经也好,叫板也罢,在这新旧交替的岁末,让我们以“人人善理财”为祝福,一起告别2009,展望新的理财年。

快报“2009年南京理财牛人榜”揭晓

退休高工拔得牛人榜头筹



戎泳才



吴菁



朱宁



朱凌



鲁萍

实力型牛人

高工戎泳才

获奖理由:炒股的人不少,自行研发炒股软件的人很少,开发出软件后还能真正派上用场的人更少,用了还与朋友分享的人少之又少,而这个想当“戎百万”的老股民做到了。

获奖感言:我不是炒股,而是研究股票——这是我最大的乐趣

牛人大事:上世纪90年代初出资2000元与朋友集资入市,1998年资金达到10万;曾创2年本金翻6倍的纪录;2004年,暂别股市;2008年10月底,虽然金融危机爆发,大盘只有1664点,账面仍处于盈利状态……能在“牛人榜”占得一席之地的戎泳才不以高收益取胜,但他的一套自创选股软件,在南京股民圈备受关注。

慧眼型牛人

会计吴菁

获奖理由:一路看涨的房价,让许多购房者一次次迟疑、观望,至今未出手的大有人在。

而吴菁则不同,无论是购房自住还是买房投资,她都毫不迟疑,良机往往就掌握在这些手中。

获奖感言:投资,该出手时就出手。

牛人大事:2008年末至2009年初,吴菁夫妻双方动用公积金贷款买下了一套114平方米的三房,于2010年交付。今年7月,她将该房挂牌出售,约定明年年底交房,并拿出部分卖房款偿还亲友借款,又以首付15万的价格买下了一套总价不超过45万元单身酒店式公寓,用于出租。每月近2000元的房租正好冲抵购买该处房产每月的商贷还款额。

勤奋型牛人

职业股民朱宁

获奖理由:最辛苦炒股奖非他莫属。A股、美股日夜“折腾”,为了保持体力,朱宁平时只能趴在电脑前养精蓄锐。不过,财神还是眷顾了他,A股、美股都收益不少。

获奖感言:投资千万别贪心。牛人大事:谋事在人成事在天。买房子炒股、投身美股差点爆仓……尝遍投资生活的酸甜苦辣,不能否认职业股民朱宁有着与生俱来的“财运”。2006年6月沪指千余点时,他卖房全仓杀入股市;2007年10月份6000点清仓投身美股,竟碰上百年一遇的金融海啸差点爆仓;2009年再次进入,截至今年9月份,年初投入美股的1.5万美金暴涨5倍,达到7.6万。除此之外,朱宁自称能够根据个股走势的上一波段推算出下一波段的最佳买卖节点,并且屡试不爽。虽然这个方式没有得到业内人士的一致认可,朱宁还是凭借它敲开了财富之门。

潜力型牛人

外贸人才朱凌

获奖理由:年仅30,有房并且即将有车,蜜月出国旅行,毕业才5年就能过上这样的小资生活,与朱凌的精打细算分不开。

获奖感言:我是“封基”达人,并且要将其进行到底。

牛人大事:2004年研究生毕业,2005年开始关注投资理财。2006年投资基金,2007年底,购买婚房。“养基”至今,从未有过负收益,年仅30岁的朱凌被称为潜力牛人一点也不为过。2006年投身“养基”,购入“兴业全球视野”(开放式基金)后,又以折扣价买入一只封闭式基金,分别获取收益300%。为保证本金,再次投资时他只将收益部分投入封闭式基金,2007年底所得收益用作婚房首付。如今,朱凌仍然在坚持“养基”理财,目前收益翻倍。

稳健型牛人

退休职工鲁萍

获奖理由:10多年前她就意识到家庭保障的重要。

获奖感言:投资不仅看收益还要看保障。

牛人大事:1998年,鲁萍为儿子投保“99鸿福终身险”。一次性投保2万之后,需连续20年每年按期缴纳1200元。从第21年起,受益人每3年可以得到2000元的回报。当儿子64岁时,60000元的回报就早已超过了原先缴纳的保险金。

(请以上获奖者凭借手机短信通知、有效身份证件于1月4日-6日至南京市洪武北路55号置地广场603室领取奖品。时间:9:00-17:00) 快报记者 谭明村

情报站

新卡门槛 100万

浦发卓信钻石卡即将全国同步上线

#12月28日,浦发银行总行宣布,针对金融资产余额在30万元以上的白金客户,个人银行中心将再度进行细分,推出门槛为100万元的钻石贵宾服务,与之对应的“卓信钻石卡”近期也将在全国范围内同步发行。

银行对于客户的现有分类,大致上包括基础客户、优质客户和贵宾客户。以浦发银行为例,5万元以下为基础客户,5万元到30万元为优质客户,30万元以上统称为贵宾客户。据悉,浦发银行本次推出的百万元以上的钻石客户,正是针对30万元贵宾客户进一步细分,设定的100万门槛为金融资产余额。

浦发银行个人银行总部总经理刘以研介绍说,银行的微利时代来临,需要在业务结构、客户结构等方面实现转型。这种背景下,银行零售业的竞争核心在于从以产品为中心转向以客户为中心,这是必然的趋势。“我们针对客户分层管理和服务就是这种战略转型的要求,我们希望通过对不同的客户群体进行区分,能够更加贴近我们客户的需求。”

刘以研称,除了外部环境外,浦发银行内部也具备了推出钻石贵宾服务的条件。比如,浦发在全国有1000多个理财师、400多个理财中心、500多个网点。此外,浦发特色的客户关系管理系统已经建立,涵盖了客户的资产、账户、风险偏好、投资理念等等要素,可以为客户提供财富规划及财务的健康诊断等服务。

关于卓信钻石卡客户与白金卡客户所享受到的服务的差异化,浦发银行个人银行总部副总经理丁蔚介绍说,白金服务和钻石服务的区别,不在于服务的起点,在于服务的特色和定位。比如,卓信白金卡客户享受的服务重点体现在一个“尊”字,包括专属服务、尊享财富、尊贵礼遇。而就钻石贵宾服务而言,浦发银行强调的不仅仅是一个“尊”字,还突出的一个“心”,进而推出六“心”服务,包括全心顾问、专心助理、贴心服务、细心秘书、安心医护、用心陪伴,这六个方面其实涵盖了银行高端客户需求的各个方面。该卡将与南京市民见面。 快报记者 刘果

小知识

万能险: 投资与保障兼顾

万能险是一种可以灵活缴付保费、灵活调整身故给付的保险,保费一部分用于保障,另一部分用于投资。专业人士介绍,它介于分红险与投连险之间,与分红险相比更倾向于投资,与投连险相比,由于有保底利率,又较为稳健。

对于万能险,各家保险公司今年采取的策略也不相同。太平洋寿险的人士表示,万能险有一小部分会投向股市,去年股市不好,所以“最近没怎么销售”。平安寿险的人士则表示,万能险的份额占其整个寿险的50%左右。

平安寿险的人士介绍,万能险主要用于固定资产的投资,如京沪铁路、核电站等国家重大工程,以及资本市场。该人士表示,当前资本市场利好频传,股市在往上走,明年预期回报大。

理财支招:业内人士分析,尽管目前市场对通胀的判断还存在分歧,但市场预测最迟明年下半年,央行有可能会采取加息手段来回收过剩流动性。而随着利率的提高,万能险结算利率将会水涨船高。需要注意的是,万能险的结算利率并不是全部保费的收益;是在保费里扣除初始费用、风险费之后,形成的投资账户的收益。且保险公司公布的结算利率,并不能代表其投资能力。 快报记者 文涛 赵晨

理财有了“百度知道”

第一个问题“20万如何实施家庭理财?”出现最佳答案

在现代快报“2009年南京理财牛人榜”评选中,以20万家庭备用金为起点实施家庭理财规划方案也成为牛人参赛的“考题”,并收到读者诸多答案。

由于前期短信参与非常热烈,因此《第一金融街》将把“牛人榜互动专区”固化为《理财·百度知道》栏目,筛选共性问题,征集最佳答案。欢迎大家短信提问,短信回答。

最佳方案一

10%(2万元)买各类保险,15%(3万元)买黄金,10%(2万元)存活期,50%(10万元)购买银行信托理财产品,按当前行情年收益约为4.3%以上,最后15%(3万元)可投资于股票等高风险产品。

评委点评:

保险不仅可以保障夫妻双方的养老问题,为期3-5年的投资性保险还能用于子女教育金作储备。而银行的理财产品,目前各行主推短期理财,可以取代普通储蓄,既能保证不时之需,收益还能跑赢定存。至于股票和基金,风险承受能力佳的家庭可作考虑。因此,此类案例确实以资源配比的方式进行组合最佳,不过总体方案需要根据理财年限和风险承受能力来进行制定。

最佳方案二

将20万元备用金均分为三份,分别用于购买黄金、国债、股票和基金,长期投资年化收益预计为9%-10%。如果随着市场的变化,三者比重出现变化,应相互调配保持“三分原则”。

评委点评:

“三分原则”虽然具有不确定性,但也不是无据可循。很明显,等分的投资项目风险、收益各不相同,在一定程度上平摊了风险。当风险增大,投资方向偏向稳定型;当收益走低,向风险

型转换,以高风险博得高收益。以此达到风险性和稳定性的平衡。

走出五个常见误区

理论而言,对于家庭理财而言,50%股票或股票类基金,40%定期储蓄、债券及保险,10%可作为备用金。但即使如此,不少人对家庭理财还存在误区,今天,现代快报“2009年南京理财牛人榜”的评委团以及专业理财师就带你走出五个常见的家庭理财误区。

误区一,工薪家庭无财可理。其实工薪家庭更需要理财,因为与富裕家庭相比,工薪家庭需要面临更大的教育、养老、医疗、购房等现实压力,通过理财增长财富尤其必要。

误区二,理财有了收益就不用投保。保险,其主要功能是保障。除特殊险种外,保险基本可以保证投保金额。

误区三,不求赚大钱,投资操作遵循“短、平、快”。不要以为短线频繁操作一定挣钱多。例如,基金、股票等频繁买卖的手

续费等交易成本累加也会是一笔不小的费用。

误区四,随大趋势走,跟风投资。在最热门的时候进入,往往是最高价的投资,切记理性投资,独立思考,货比三家。业内人士建议,适当的时候可以反趋势操作。

误区五,过度集中投资和过度分散投资。如果不是短期理财或者超短期理财,切忌将所有资金投入到一个项目或者投资过多的项目。财务安全不是某一项有多强,而是结构是否合理,系统风险是最大的风险。过度集中投资无法分散风险;过度分散投资使投资追踪困难,无法提高投资效率。

快报记者 谭明村

《理财·百度知道》参与办法

无论是问题,还是回答,都请编辑短信“F+短信内容”发送至下列号码

- 1.1065830096060(移动) 2.10659396060(电信) 3.1065596060(联通)