

小假期打造理财新时机

“清明版”理财产品上市



短期理财产品唱主角

本次清明小长假一共可以休3天(4月3日~5日),休市期间,市民理财渠道匮乏,多家银行为了迎合市民假期理财需求,纷纷推出针对小长假的短期理财产品。与此前同类产品相比,近期推出的清明期间短期理财产品尽管期限较短,但是产品收益率水平却不低。

以招商银行为例,4月2日至4月6日发售4天期“日日盈11号”产品,预期年化收益率达到了4%。相对于节后4月6日开始发售的3天期“日日盈10号”产品提高了0.4%收益率。

业内人士分析,近期市场对即将公布的3月份CPI数据普遍预期在5%以上,有望达到2009年以来的新高,4月份加息的可能性极大。在这种情况下,多位银行理财师都建议投资者应该以短期理财产品为

首选。

理财师同时表示,今年清明节,双休日和清明假期重叠,在短期理财主打的当下,市民进行理财配置时还需考虑节后赎回产品资金到账时间和手续费率,以免耽误理财。因此,市民选择理财日期与清明假期衔接也非常有必要。对购买周末理财产品的投资者来说,要特别注意清明期间各银行周末理财产品有无进行相应调整,才可以确保自己的闲置资金既不浪费一天假期,又避免和其他投资“撞车”。

钱少就买货币基金

对于那些资金量较少,没有达到理财产品购买门槛的投资者来说,货币型基金是不错的选择。尽管假日里货币基金并不能将手中资产买卖交易,但其原本持有的券种“不休假”,利息收入不变,因此小长假期间持有货币基

金可以坐享收益。由于安全性高、流动性强、申购赎回零费用、分红免税等,且收益率高于银行活期,作为假日资金的“中转站”,货币型基金常被许多老基民用来作为节假日闲散资金的主要配置渠道。

货基的收益究竟能比活期存款高多少呢?银行的一位理财师给记者算了一笔账:当前银行活期利息是0.4%,最近统计公布的货币基金平均7日年化收益率2.82%。如果投资者手中有100万元闲置资金,按照3天假期计算,放在银行的活期利息是32.88元;而3天假期内这100万元买入货币基金的平均收益是231.78元,后者是前者的7倍多。

多种理财方式可供选择

记者走访市区多家银行了解到,在短期理财产品唱主角的当下,“清明节”期间理财产品呈现日益多样化的趋势,其中也不乏中长期理财产品。

3月30日至4月7日浦发银行推出1年期“信贷盈”计划就算是其中一款,据浦发银行理财师介绍,清明节假期期间发售的信贷盈理财产品7期信

贷盈计划(华电潍坊)、8期信贷盈计划(南山集团)、14期信贷盈计划(英特药业)均为信托类理财产品。一年期,起点金额为10万,预计年化收益率为4.4%。

另外,理财师表示,这段时期也是投资者梳理自己资金脉络、制定理财计划的好时机,提前配置好账户里的闲置资金,做享财富增值。

(财经记者 魏玉娜 化强)

《融金周刊》理事单位

邮储银行临沂市分行
农业银行临沂分行
中国银行临沂分行
建设银行临沂分行
工商银行临沂分行
临商银行
浦发银行临沂分行
招商银行临沂分行
民生银行临沂支行
国泰君安证券临沂营业部
(排名不分先后)

编辑:魏玉娜 组版:朱雪天



开栏语:为普及融资融券知识,探讨投资策略、交易手法,更好地运用该业务的双向操作机制,实现财富“增值、保值、避险”,国泰君安证券为投资者提供了这个交流、互动平台,吸引更多投资高手参与,还将聘请有关专家做客论坛,诠释投资策略,敬请关注。

欢迎积极投稿,邮箱:yuebob@gmail.com,一经采用,国泰君安将给予丰厚奖金。

融资融券时代的套利策略

融资融券业务推出至今已满一周年,随着客户对此项业务的了解,近期开户数量明显增加。

对投资者而言,融资融券改变了传统盈利模式,增加了获利机会。投资者不但在牛市可融资放大盈利,在熊市融券做空获利,还可在震荡市通过“配对交易”获得接近无风险的稳定收益。

“配对交易”本质上是市场中性统计套利策略的一种,由摩根士坦利的团队最早使用,至今有超过二十年的历史。它是通过统计模

型,选择价差具有长期稳定关系的一组证券,当稳定性因投资者短期的非理性交易被打破,价差扩大时,套利者买入相对低估的证券,卖出相对高估的证券,等价差收敛至长期合理水平后获利平仓。例如,股票A和股票B相关度较高,涨跌基本同步,当短期A的涨幅远大于B时,投资者可买入后者,融券卖出前者,等两者价差缩小时即可获利。又比如,在每一波行情中都有板块轮动现象,某板块的龙头股涨幅过大后会回调,涨幅

较小的另一板块的龙头股将补涨,投资者可通过做空前者、做多后者来获利。

目前国泰君安为融资融券客户,每日提供“配对交易”的股票组合及配对比例。经过前期跟踪,年化收益率已超过了百分之十。今后,随着我国转融通制度的实施,统计套利软件的开发以及自动交易的实现,此策略将会迎来更广阔的前景。(作者:国泰君安证券临沂沂蒙路营业部融资融券投资顾问、美国纽约大学金融学硕士 岳博)

中行推出“电子回单箱服务”



本报讯 近日,中国银行推出“电子回单箱服务”,其突破传统银行回单模式,自助式领取各类回单,即时查询账户信息,补打回单,满足了企业客户需求。

银行回单,对于每一名财务人员来说都不陌生,企业每天发生的收付款业务都会有银行回单与之对应,以用来企业日常的账务处理。近年来,在网上银行发展带动下,出现了银行电子回单,中国银行顺势推出了

电子银行回单箱服务。电子回单箱服务是指中国银行利用专用设备为客户提供的自助式服务,客户在电子回单箱前端,通过IC卡或密码进行身份识别后,可以自助办理领取回单,查询相关账户余额,打印银企对账单、对账回执、利息单、业务回单等纸质单据。

据介绍,“电子回单箱”业务的范围包括领取回单、利息单、对账回执、业务回单实时查询余额等。单位客户在境内开户行申请

通过自助设备领取业务回单,打印对账单等业务时,均可使用电子回单箱。

另外,电子回单箱服务还具有自助式领取各类回单、即时获得查询账户信息、补打回单、开办期内业务持续有效、自动延续等特点。客户与中国银行约定电子回单箱服务即可申请办理。详情请咨询中国银行临沂分行各营业网点。

(财经记者 魏玉娜 化强 通讯员 张惠庆)



劲霸男装 郑重声明

一、近期,在市场上出现了xx劲霸”的服装,更可笑的是甚至连劲霸男装的经典标识也不放过抄袭!企图误导消费者!

二、劲霸男装提醒消费者:穿真劲霸,做品味男人!

电话: 13355004000

三、请认准厂家授权临沂地区专卖店:

(1) 总店: 解放路与沂蒙路交汇向西50米路北

(2) 中福尚都店: 蓝海国际大饭店对过

(3) 罗庄店: 罗庄区龙潭商业街中段路南