

2010

抗通胀系列策划

盘点高CPI下的生活方式
分享抗通胀秘笈

哪些投资帮你跑赢了CPI?

记者手记

负利率时代 该如何理财

如果在过去一年,你既没有买房又没有炒股,连基金也没有买一份,而只把钱存在了银行里,你会发现自己的财富不但没有增加,反而随着物价的上涨缩水了。这也就是所谓的存款实际收益为“负”的负利率现象。

我们算个账,看看负利率到底是如何吞噬我们的财富的:根据国家统计局公布的数据显示,11月CPI同比上涨5.1%,创下28个月以来新高。而目前一年期定期存款的利率是2.5%。如果他存了1万块钱的话,一年之后算上利息一共是10250元。但是考虑到通货膨胀率,1万块钱一年之后膨胀变成了10510元。这么算下来的话,1万块钱一年就赔了260块钱。

存钱真的“越存越穷”?又该如何规避?

扩大收入的办法有两个,一是开源,二是节流。在中国人的传统观念里,似乎更倾向于节流,而且节流更符合“勤俭持家”的传统美德。要让中国人多多开源也不是不易,“你不理财财不理你”这句话很多人都知道,但真正落实起来,各种各样的理由就出现:我搞不懂,没时间,银行的理财经理都是为了业绩,而非真正为客户着想……如果您一直这样,那么有个现实你不得不面对——你放在银行或者家里的钱,每时每刻都是减少。

面对通胀,当您开始意识到投资理财的重要性时,不妨先从三个方面开始入手:主动出击,了解理财知识,养成理财习惯。现在各家银行针对中小储户推出的3个月、6个月的固定收益类投资产品,收益率在2.6%至2.8%之间,均高过一年期定存,但是很多老百姓并不清楚。建议广大消费者通过财经媒体、专业的金融部门以及理财师了解相关的理财知识,树立长期理财的观念;借助专业机构,制定多元化的理财计划。当投资者手中有相对宽裕的资金、同时又要面临未来教育、医疗、养老等多方面开支的时候,就可以求助于专业的理财机构。专业的理财机构用客观的评价体系作出“理财诊断”,为客户作出多元化的财务配置方案。

作出投资决策。商业机构给出的意见仅供参考,最后的决策还必须由投资者自己做出,在充分了解自身的财务情况以及理财偏好的基础上,投资者可以作出符合自身情况的投资判断。

借助您身边的银行、保险、信托、基金等等机构,你会发现,理财并不难。
记者 董天刚

A股振幅高达40% 震荡市赚钱不易

股市无疑是投资者参与程度最高的市场。2010年,沪深A股最大的特点就是震荡加剧。

炒股三年多的股民张海抱怨说,“今年老是把握不好节奏,4月份好不容易累计的20%利润,在5月份的猛烈下跌中全都吐了回去,连本金也损失了不少。现在好不容易才保本。”张海的经历是不少股民在2010

年股市的缩影。截至12月20日,上证指数收于2852.92点,较2010年首个交易日(1月4日)的开盘价3289.75下跌了424.22点,跌幅为12.94%,但其间的振幅超过了40%。

投资策略:
在恶性通胀期,投资机会会减少,这时需要选择一些跟CPI关系的不大的行业,比如科技创新、医药类行业。

半数基金跑赢CPI 私募基金更抢眼

今年公募基金和私募基金的表现都强于大盘。截至12月15日,今年以来642只阳光私募基金平均净值回报为8.03%,且有481只私募基金实现了逆市飘红,占比超过75%。其中阳光私募中收益最好的“世通1期”,今年的收益率高达92.66%。其次是泽熙瑞金1号、混沌2号、理成风景2号等阳光私募产品,其收益也超过50%。而公募基金的平均收益高达7.11%,其中跑得最快的华商基金增

长率为45.75%,虽然战果不俗,与阳光私募相比仍是差距不小。

投资策略:
数据显示,从2006年开始定投中小板指数,收益好于沪深300指数。截至2010年4月12日,其年化收益率为30.77%。投资者每个月定投2000元,合计投入10.2万元,实际就可以获得19.07万元。“对于非专业投资者,基金定投是最合适的投资工具。”投资专家陈御建议说。

65%的投连险收益抵不上一年期存款利息

据统计,从去年12月31日起到今年11月15日,纳入观测的30多家寿险公司240个投连险账户收益中,只有9个账户的收益率超过10%,75个投连险账户投资收益为负,占比达到31%,有38个投连险账户的投资收入不到1%,45个投连险账户的投资收益没有达到一年期的银行存款利率

2.25%—2.5%。

投资策略:
分析人士指出,如果在本次大跌之前能够适当地调整账户金额,那么投资者面临的投资损失会比较小。投连险是二次投资,在投资之后,投资者还应该根据资本市场的变化来进行资金调整。

十年涨九倍 涨势虽好但不易变现

过去十年黄金价格涨了四倍,而拉菲涨了9倍。2000年的拉菲今年的价格已经涨到3.6万元/瓶,比去年上涨40%。

谢国忠指出,过去的十年,黄金价格已经涨了4倍。2000年产的拉菲价格上涨幅度是黄金的两倍——价格同期上涨了9倍。按重量计算,即使是低等的拉菲也比银价高得多,而1982年的拉菲这类高等货,价格是银的十倍。如果下一个十年拉菲仍然

可以保持这个状态,那么上等拉菲按重量折算后将与黄金一样贵。

投资策略:
疯狂的拉菲真的能成为新的理财替代品吗?业内人士认为,顶级红酒变现渠道比较少,目前顶级红酒收藏投资多在红酒爱好者“圈内人”之间交流,普通投资者因资金、保存条件等所限,贸然投资红酒比较难赚到高利润,很多时候都是处于有价无市的状态。

股票

基金

投连险

红酒

黄金

房子

黄金涨幅高达26% 牛市因素依然在

2010年是黄金的大牛市,金价从新年的第一个交易日1月4日的1099开始上涨,随后一鼓作气地突破了1100、1200、1300、1400等关口,并在12月7日创下了1430.2美元/盎司的历史新高。截至12月20日,金价收于1386美元/盎司,年涨幅高达26%,而白银的涨幅更是惊人,高达76%,把CPI远远地甩在了身后。

中国黄金行业协会副会长张炳南表示,目前形成黄金牛市的因素包括国

际大宗商品持续看涨、全球投资黄金热情不减、各国信用危机依然存在、货币金融体系重建等等。目前形成黄金牛市的因素依然存在。

投资策略:
世元金行分析师王舒认为,此轮黄金牛市仍有很好的基本面支撑,后市中长期线仍有很好的投资机会。“未来金价可能会先回调到较强的支撑位,到后再择机入场做多,仍然可以继续赶上此轮黄金牛市的脚步。”

受房贷新政影响 购房投资门槛被提高

自古以来房地产就是“硬通货”,这也是很多人的防通胀策略的第一反应。成思危说,现在的土地、建材、人工都在涨价,长期看房价还会涨。

在通胀周期中,房价的确有希望随通胀一同上涨。但随着地产新政的推出,二套房首付五成,利率上浮10%,第三套房停止放贷。在史上最严格的房贷新政下,就算房价会上涨,但要一次性拿出这么多真金白银,任何家庭在购买之前可能都会稍微掂量掂量。

投资策略:

任何投资都有风险,买房也不是万无一失的。谢国忠认为,许多人通过买房来对抗通胀,理论上是可行的。现在,一方面是人们对通胀的恐惧,总觉得钱会变得不值钱,但房子是不会贬值的,因此不断重复这个循环,但一旦没有足够的流动资金来喂饱这头野兽时,泡沫就要破裂了。那什么情况会刺激这个破裂的出现呢?谢国忠表示,现在普遍的观点是美元要贬值,人民币汇率还要升,但如果哪一天人民币升值摔了,房价就要跌了。

华西都市报记者 吴旭晖

不止管理财富,
更助您实现人生的价值!

这就是交通银行百年来始终坚持的信念,也是一个财富管理银行创新的动力。关注您的需求,为每一个人,为每一个公司,致力创新,做好全方位财富管理。

客服热线: 95559 www.bankcomm.com

交通銀行
BANK OF COMMUNICATIONS
您的财富管理银行