

通胀时代 不理财就成“负翁”

股市成为储蓄分流的最大目的地

理财故事

58岁的刘阿姨近来遇到一件闹心事。

去年11月,她在银行存了3万元,准备今年底给儿子办婚宴。没成想,原来1500元一桌的酒席,仅一年光景就涨到了1800元。存了一年的定期存款,就算加上利息,也不够二十桌酒席钱了,刘阿姨还要再掏5000多元。

不仅婚宴酒席涨价,菜市场什么都在涨。一年间,白菜每斤从3毛钱涨到了8毛钱,土豆每斤从8毛钱涨到1块8……眼看着记账本上的开销一点点涨上去,退休金却纹丝未“涨”。

刘阿姨连连叹息:“存钱咋还成了负数?早知道这样,就不存钱了。”

不断上涨的物价让刘阿姨明白了一个道理:在通胀时代,要让自己赚钱的速度比通胀的速度快。只有这样,才能保证今年的生活水平不会比去年低。而放在银行里吃利息,显然已经赶不上物价上涨的速度了。

刘阿姨决定把银行里的钱取出来,理财!钱从银行取了出来,往哪里投呢?

“房子不能买了。”刘阿姨说:“虽然买房以后还是能增值的,但现在国家限制房子投资。再说,现在的房价这么贵,我们这样的工薪族很难买得起啦!”

“买国库券?”刘阿姨想到了自己最常用的理财手段。2002年,刘阿姨买了2万元三年期国库券,期满后赚了2000元,那是她有生以来最大的一笔理财收益。可刘阿姨并不满意:“现在买债券不合算啊。”



还能买什么呢?“买保险吧!”保险推销员时不时向刘阿姨灌输投资连结险、分红险这些术语。但精明的刘阿姨仔细算了算,保险投资期限长,算算年收益率,也就略微高过定期存款。

投资黄金?刘阿姨摇摇头:“现在金价涨得那么高,不是咱老百姓玩得起的。”

买股票?买基金?这是刘阿姨最频繁听到的建议,也是让她最动心的建议。刚刚过去的10月,伴随着巨量储蓄搬家,上证综指大涨12.17%,创14个月来最大单月涨幅,这深深地吸引了刘阿姨。

“股市有风险,入市需谨慎。”到底入还是不入,刘阿姨犹豫不决。像刘阿姨这样的退休一族,投资本金来自多年

的积蓄,但缺乏专业知识,风险承受能力较差,股票投资的风险不容小觑。

然而,想到放在银行里的“负存款”,看着节节上涨的物价,刘阿姨咬咬牙,最终取出攒了五六年的钱,加入了股民新军。

专家对刘阿姨的担心做出了解释。曾对历史上数次储蓄搬家进行专门研究的中原证券宏观策略分析师李俊认为,此次“搬家”将持续一段时间。一方面,明年二季度前通胀压力依然存在,“不理财就成负翁”的压力让老百姓不甘于把钱放在银行里;另一方面,由于房地产市场调控,储蓄分流的其他渠道受到一定程度堵截,股市可能成为此次分流的最终目的地。

周婷

集邮天地

年底邮市行情向好

一版邮票

能换回一套房?

七部委联合行动遏制消费价格上涨,钱包会不会因此鼓起来?股市又到了3000点以下,除了入股市,投资基金,买黄金,有没有更“草根”、门槛更低的让钱增值的渠道?我们发现,由于近期邮市行情向好,不少市民将目光瞄向了门槛较低的邮票。

一版邮票换回一套房已经不再是个传说。月底香港拍卖会上,面值6.4元的1980年版猴票80枚整版,拍出了126.5万港元(约合110万元人民币),涨幅达到匪夷所思的逾17万倍。

但最近火爆的不止猴票。从多位邮票收藏专家处了解到,由于猴票的带动,近段时间生肖邮票均走出了一波不错的行情,生肖版甚至超过了1997年邮票牛市的水平。从邮市报价来看,“亥未羊”小版票报价创历史新高,就连2010年年初发行的生肖虎版票,也已经超过面值一倍多。

“一轮猴票的历史才30年,升值幅度已经超乎想象。人们突然意识到,那种涨幅匪夷所思的邮票珍品,原来曾经那么近地出现在我们的生活当中。”邮币卡收藏专家卢伯雄告诉我们,这次邮票市场升温有许多社会资金参与的成分,猴票为由头惹火了生肖邮票市场,也让更多人看到了这种门槛极低藏品未来庞大的升值空间。

李素平

教你一招

如何让你的年终奖钱生钱?

市民可购买黄金保值

11月一过,无论你是工薪一族,还是民企小老板,都会开始估算年终奖金的着落。然而,在通胀压力下,年终奖金怎样“钱生钱”?近日,佛山多位理财师建议,市民处理年终闲置资金时,如果已经有大的理财方案在实施,应首先考虑长期的理财计划;而为避免加息带来的不利影响,市民可购买黄金保值。

基金动态

占据A股半壁江山

中证等权重90指数
正式发布

中证指数有限公司日前宣布,由银华基金委托其开发的客户定制指数——中证等权重90指数于12月2日正式发布,简称等权90。有别于当前市场上绝大多数指数采用的市值加权法,中证等权重90指数则采取等权重的编制方法,其构成的90只股票,不论市值大小,均按相等的权重计入指数,是国内首次采用等权重编制的全市场指数。WIND资讯的统计数据表示,截至2010年10月29日,中证等权重90指数代表的90只股票的市值覆盖率达到总市值的51.1%和流通市值的47.8%,占据A股半壁江山;同时中证等权重90指数平均每股收益0.82元,高于沪市0.25元和深市0.45元的平均每股收益。截至今年10月底其市盈率为17.68倍,从估值的历史纵深比较来看,市盈率和市净率等多个指标都处于较低水平,适宜战略建仓。

理财时评

储蓄搬家到何时?

跑赢CPI是最大动力

10月居民户存款减少7003亿元,刷新单月降幅历史记录。如此大规模的储蓄搬家实属罕见。分析人士认为,短期内,在实际负利率的预期之下,储蓄搬家或将持续。

最具有吸引力的当属股市。储蓄搬家进股市得到了一些数据的有力支撑:中国证券登记结算有限公司的数据

显示,10月股市新开户数达到117.3万户,新增基金开户数为21.9万户,环比增幅均超过10%。

理财产品、黄金、艺术品、房产……为了不让钱躺在银行户头上贬值,这些投资也成为储蓄资金青睐的领域。

分析人士指出,尽管央行近期两度上调存款准备金率,并打响了加息第一

枪,发出货币政策转向的信号,但负利率时代短期不会终结。2.50%的一年期定存利率若想追赶上超过4%的CPI涨幅,需要多次加息。未来,A股对储蓄的吸引力可能在股价震荡中起落,但获得跑赢CPI收益的期望仍是储蓄搬家的最大动力。

任晓

投保指南

巧配家财险应对意外火灾

冬季是火灾高发季,民间自古就有“天干物燥,小心火烛”的说法。对此保险专家指出,在预防的同时,客户可通过购买家财险来降低家庭财产损失风险。

家财险即家庭财产保险,主要面向居民家庭并以其住宅及存放在固定场所的物质财产为保险对象,可以为家庭减少风险损失发挥积极作用。但是此前统计显示,目前投保家财险的家庭并不多,如北京地区投保家财险的家庭只

占总数的1%左右。因此,保险专家呼吁应提高保险意识,投保人在为自身做足保障的同时,也要为家庭财产上把“保险锁”。

据悉,每一个家庭可以通过花几十元或几百元保费来换取对几万甚至几十万家庭财产的保险保障。平安财险相关人士指出,家财险为短期险种,一年缴费一次,大体分为基本保障型家财险和附加保障型家财险两类。

其中,基本保障型家财险的最大特点是保费低廉,保险期满后所缴纳的保险费不退还。为方便客户投保,基本保障型家财险一般都会按保额或保费高低,提供多档次的定额保险方案供客户选择,保障范围可以包括房屋、房屋装修、家具、家用电器等,同时还可附加盗抢险、管道破裂及水渍保险、现金损失保险等,几乎涵盖家庭财产可能发生的各种财产损失。

崔启斌