

# 富裕人群偏好低风险金融理财

中德安联人寿近日发布的《中国富裕人士财富报告》显示,从财富管理态度和风险偏好来看,与3年前相比,富裕人士对风险的认识更充分,88%的受访人群对“资产安全性”的关注度更高,低风险金融投资产品(储蓄、银行理财产品、保险等)配置约占70%。

作为国内首个由保险公司发布的财富报告,该报告重点关注了银行

贵宾客户的资产配置、财富管理理念以及保险需求等财富属性,刻画出中国富裕人群的缩影。

该报告以家庭流动资产50万元至600万元的富裕人士为调研对象,此次业内首发的《中国富裕人士财富报告》显示,富裕人士的家庭平均流动资产为169万元,而在富裕人士的总资产中,房产价值占比突出,高达60%-80%。在可流动性资产中,

储蓄仍为最主要的配置形式,占流动资产的比例为40%-50%。相较中等收入消费者,富裕人士更倾向于采取多元方式对其流动资产进行配置,人均购买过6种金融资产(含储蓄)。

与此同时,超过一半的富裕人士在调研中显示出对“财富向下一代传递”的高度关注,有59%的受访者表示已经采取了措施,另有50%表示将在

未来1-2年内采取措施。富裕人士对人寿保险的认识也随着理财理念的成熟而更加深刻,对保险的保障功能和必要性有着强烈认同,更有75%的受访者认可“通过保险可以把财富传给下一代”。调查显示,对“财富传承”关注较高的富裕人群,主要为分布在一线城市的高资产人群、高层管理人员和中小企业主中。

商报记者 崔启斌

## 相关链接

## 招商证券：近八成大学生有投资理财意向

招商证券日前发起了“现代大学生理财现状”调研活动,根据收集的近千份问卷显示,近八成大学生表示有投资理财意向,实现财富增值。该活动历时8个月,历经上海交通大学、上海复旦大学、清华大学、中国人民大学等八大高校。关于“在校期间是否受到专门的理财教育”,78.3%的大学生表示几乎没有。在招商证券名人校园巡讲过程中,很多大学生对针对大学生财务现状和特性给予合理的投资、理财建议兴趣浓厚。调研问卷显示,在有投资意向的近八成大学生中,分别对银行存款、黄金、债券、股票等多元化的投资领域希望有更深入的了解,并呼吁招商证券进行“多层次理财知识”的宣讲。商报记者 潘敏

### · 快讯 ·

## 中行私人银行投资者俱乐部落地深圳

近日,中国银行私人银行在深圳东部华侨城茵特拉根酒店隆重举行“百年中行 财智之巅——中国银行私人银行投资者俱乐部启动暨成立活动”,标志着中国银行私人银行投资者俱乐部正式落地深圳。

中国银行私人银行投资者俱乐部是为会员提供PE市场、阳光私募、创投领域学习、交流专业投资理论与资讯分享以及项目推介、股权融资、金融中介、专属产品等方面服务的虚拟平台,旨在进一步深拓高净值人群,建立更具竞争力主题投资营销圈,提升中行高端金融投资领域的影响力。

中国银行私人银行投资者俱乐部作为中国银行私人银行着力打造的五大“高端客户专属主题俱乐部”之一,除投资者俱乐部之外,“海外投资、葡萄酒、私人飞机和游艇俱乐部”也已酝酿成熟,即将陆续呈献在高端客户面前。

## 同花顺推出云参数产品

为丰富金融数据终端品类,日前继iFinD金融数据终端之后,同花顺又推出了一款云参数产品。

该款产品以目前互联网技术中最热门的云计算为基础,将大量用网络连接的服务器计算资源统一管理和调度,让投资者能迅速从复杂的金融运算工程中得到特定的服务,例如利用云计算对某股票某指标最近24个月数据进行分析得出最佳参数形成买卖点提示,使投资更简单。

据悉,云参数通常包含以下几个模块:大规模基础软硬件管理、交易所数据计算管理、用户需求分布式系统、技术指标计算资源调度管理等。

商报记者 潘敏 肖海燕

# 年底刷哪家银行信用卡最划算

周科竟

如果按照总刷卡金额1.2万元计算,回馈比例高达12.5%,被不少持卡人称为信用卡活动之王。

不过,想达到合格消费12笔999元并不容易,例如有人说:“我就喜欢吃全聚德的烤鸭,那我天天吃,每天都吃满1000元不就行了。”这样不行,建行规定,同一家商户,每天只能算一笔合格消费,而且整个活动最多算两笔。

所以,想获得建行的年夜饭,就要在不同的商户消费,而且买车、买房、买安利、买没有积分的电脑产品以及其他没有积分的交易都不算数。有持

卡人表示,想获得建行的年夜饭,需要狠狠地“败”一次家,在这些消费中,相当一部分都是为了消费而消费,不理性的因素非常多,而且年夜饭北京总共850桌,如果参加时间晚了,还有可能得不到年夜饭。

相比建设银行,北京银行的活动参加起来要容易得多,规定在12月期间,只需刷卡满1万元、2万元、3万元,且刷卡满5笔,即可获赠5克、10克、20克的银币、银条。

不管是否记积分,任何刷卡都有效,这样持卡人参加活动的难度大大降

低,假如某持卡人刚好购买汽车,刷了北京银行信用卡,则可以非常轻易地获得20克银条。

很明显,北京银行的活动更容易参加,但是收获也相对有限。以刷卡3万元获得20克银条为例,假设每克银条10元,那么刷卡3万元可得200元回馈,回馈比例约为0.667%,比建行活动逊色很多。

有能力达到建行年夜饭条件的持卡人尽量参加活动;没能力达到建行条件的持卡人,可以想办法达到北京银行刷卡要求。两个活动各有所长,适应人群不太相同。

# 首张外资银行IC信用卡发布

近日,东亚银行限量发行IC信用卡“百家网点纪念版IC借记卡”,该卡是东亚中国继首发外资银行信用卡(磁条卡)后,发行的首张外资银行IC信用卡。

与普通磁条卡相比,

IC卡有利于提高风险控制能力,帮助持卡人降低风险损失;对银行而言,IC卡有利于增强银行卡在公共服务领域的拓展能力,实现一卡多用,也有利于促进城市信息化与金融

信息化的结合,提升各类交易与管理的信息化和智能化。

东亚中国执行董事兼行长关达昌表示:“作为拥有最强大分支机构网络的内地外资法人银行之一,

我行提出‘百家网点、满意百分’的口号,将在全国所有网点进一步全面提升客户满意度,从而进一步体现我行与内地金融市场共成长的长期承诺。”

商报记者 肖海燕

# 雪人股份：制冰行业领跑者

近日,福建雪人股份有限公司(以下简称“雪人股份”)正式登陆中小板,作为国内最大的制冰系统集成供应商,IPO的成功实现,将进一步稳固公司目前的市场地位,也为公司实现全球制冰行业领跑者的目标打下了坚实的基础。

雪人股份创建于2000年,经过十多年的发展,公司已经成为中国最大的制冰系统集成供应商,综合市场占有率全国第一。目前,公司的主营业务包括制冰、储冰、送冰设备和系统的研发、生产及销售,以及冷水设备、冷冻、冷藏、空调、环保等相关制冷产品的设计、生产及销售。

受益于行业的发展,雪人股份产值逐年扩大,稳固增长,在国内已具备较强的竞争力。公司2008年、2009年和2010年主

营业务收入分别为18992.29万元、19956.81万元和26596.22万元。雪人股份作为业内的龙头企业,直接受益于行业的蓬勃发展和多项国家政策,未来的成长性更值得看好。

据2009年不完全统计,国内工商业制冰设备市场总需求量超过20亿元。行业高速发展的特征较为明显。同时,随着国际新兴市场对制冰设备的需求大幅增加以及SNOWKEY品牌国际影响力的不断加强,可以预见雪人股份未来的国际市场份额将进一步得到提升。

公司自设立起,始终致力于制冰设备关键生产技术的研发,拥有片冰机、蒸发器、送冰分路阀、降幕式冷水机等关键设备的自主研发能力,掌握了螺旋刮冰刀、冰水分离技术等制冰设备的关键生产技

术。拥有循环内刮式片冰机、降幕式冷水机制冷控制装置等专利技术,并独创了相贯线等离子切割工艺等制造工艺,完成了三门核电站入模温度15℃、冰动态称重误差±1%的制冰系统设计项目等国内首创的制冰系统设计,公司技术水平和系统设计能力在行业内处于领先水平。

经与同行业上市公司——汉钟精机、丹甫股份、航天动力、龙源技术的历年毛利率水平比较,即便是在其他公司毛利率水平无明显趋势性变化的情况下,逐年下降后的雪人股份毛利率仍独占鳌头。以2011年1-6月为例,上述4家同行业上市公司的毛利率分别为31.80%、15.81%、19.77%、40.10%,而雪人股份则为43.91%。

凭借着雄厚的技术实力,雪人股份

先后被评为“片冰机国家火炬计划项目企业”、“福建省高新技术企业”、“国家火炬计划重点高新技术企业”等;同时,雪人股份负责起草“船用片冰制冰机、管冰制冰机、板冰制冰机”等国内贸易行业标准;负责制冰及储冰送冰系统,包括片冰机、管冰机、板冰机和自动储冰送冰系统等领域的国家标准制定修订工作,是行业内先进技术的代表者和研发方向的领导者,拥有举足轻重的话语权。

根据招股说明书,雪人股份IPO首发4000万股,发行价19.8元,募集资金投资项目资金需求量4.3亿元,若本次发行成功,雪人股份实际募集资金7.92亿元,超募3.62亿万元,超出比例84.19%。募集资金将用于高效节能制冰系统生产基地建设项目与技术研发中心建设项目。