

· 嘉话理财 ·

将投基进行到底

进入2011年,市场围绕3000点反复纠结。5月开门红后不久,2900点又岌岌可危。动荡中,不少基民萌生离场冲动。但与“一赚二平七亏损”的股市相比,基金作为一种专业的投资产品,资金门槛低,操作简便。从长期来讲,大部分基金的投资回报率都远远高于1年定存,适合长期投资。

据天相数据统计,在2006-2010的5年内,共有20只开放式偏股型基金的累计收益率超过400%;同期上证指数和沪深300指数仅分别上涨了141.86%和238.76%。有趣的是,在这20只“最会赚钱”的基金产品中,有19只在晨星的评价中属于“成长性”风格。其中嘉实增长截至2010年底,成立不到8年以来的总回报达到623.81%,年化回报超过30%!为此,内外夹击,投资者依然要“将投基进行到底”。不过,面对市场众多不确定性因素,若想打赢这场投基战,投资者需要双管齐下,一方面要有逆向出手的先见之明,同时也要做好长期“抗战”的准备。

股神巴菲特曾说过,要在别人恐惧时贪婪,在别人贪婪时恐惧。可现实情况是,很多人的投基情绪呈现明显的看天吃饭态势:在股市低迷且恰逢投资低点时较少关注基金,错失了投资机会;但在股市高涨时爆发出高涨的投资热情,易被高位套牢。历史经验告诉我们,市场低迷的时候,反而为基金低成本建仓提供了良机。面对跌出来的机会,投资者要该出手时就出手。目前,嘉实基金旗下第三只成长型基金——嘉实领先成长股票型基金正在发行。今年以来股市风云变幻,特别是成长股在半年左右的时间内,跌去20%-30%,估值渐趋合理,对5月发行,6、7月建仓的成长型基金而言是一个较好的介入时点。

下定决心后,投资者还要有长期作战的意念。毕竟基金投资讲求“放长线钓大鱼”。只要每年有一个稳定的复合增长,长期下来就能滚出一个惊人的“雪球”。统计显示,执着于成长投资的投资大师均在长期投资中为投资者带来了超额回报,其中“全球最佳基金经理”彼得·林奇13年平均复利报酬率达29%、“教父级投资大师”菲利普·费雪每年平均投资回报率均达20%以上。(嘉实基金)

· 机构动态 ·

汇丰中国委任新高管

近日,汇丰银行(中国)有限公司(以下简称“汇丰中国”)宣布,戴志凯已获任为汇丰中国副行政总裁、执行董事。该项任命已获得监管机构批准并生效。

据了解,戴志凯加入汇丰集团超过25年,此前在欧美等多个重要市场担任高级管理工作,涉及个人金融、工商金融、环球银行及资本市场等各项业务领域。在加入汇丰中国之前,他担任美国汇丰银行的北美地区工商业务主管,常驻纽约。

● 银行卡设定什么密码最安全?

我们在设定取款密码时不要使用相同的或按顺序排列的数字,不要使用自己的生日等易猜测数字,并且要养成经常更换密码的习惯。

● 怎么输密码最安全?

我们在取款过程中需提高警惕,观察周围有无尾随、偷窥等可疑情况。若身后有等待者,可要求其保持安全距离。目前,大多数ATM都有密码保护罩,若遇无保护罩情况,持卡人需有意识地遮挡。

● 火眼金睛防盗卡

犯罪分子盗取银行卡磁条信息,最常用的手段是安装盗卡装置。目标一般是无人执守的ATM,在插卡口上粘贴一个与插卡口非常相似的盗卡装置,或在自助银行刷卡进入的刷卡器上做手脚。只要您的银行卡一插进去,磁条信息立即被刻录,再配合微型摄像机盗取密码,一张伪冒银行卡就制成了。

所以在取款之前,一定要仔细查看插卡口有没有异常,周边有没有粘痕,防止银行卡磁条信息被盗。

● 遇到吞卡怎么办?

1、交易前要确认所持银行卡有效可用,交易完毕后要在30秒内及时取卡,有效减少吞卡的发生。

2、卡片被吞了,不要急于离开自助设备,及时拨打设备所属银行统一客户服务电话寻求帮助。不要因为着急而向任何人

A股市场仍延续弱势格局

尽管4月CPI增速出现环比回落,但人们对于货币政策持续紧缩的预期并未得到改变。再加上一些机构仍然担忧新一轮房地产政策的出台,A股市场一边出现估值的低谷,一边却是难以改变弱势的犹豫。

沪深交易所最新数据显示,此前曾经“高不可攀”的中小板与创业板股票平均市盈率已经分别降至38.18倍和47.81倍。不少券商分析师比较后认为,与去年7月初的市场估值

相比,目前A股市场平均市盈率水平处于低位。不过,为何这仍然难以引起投资者兴趣?

交通银行金融研究中心认为,由于二季度CPI同比平均涨幅将维持在5%以上高位,预计当季货币政策仍将继续收紧,法定存款准备金率和利率仍有可能分别再提高一次,同时公开市场操作的力度也会进一步加大。

渣打银行则预测,CPI将在今年8月“见顶”。

年内中国央行可能还将三次上调存款准备金率,最终达22%。

海富通精选贰号基金经理丁俊表示,未来通胀形势和紧缩政策仍是影响A股市场的关键因素。由于部分上市公司一季报表现不尽如人意,使得人们对二季度的经济运行更为谨慎,因此预计二季度市场将继续延续弱势格局。

不过,丁俊也认为,随着全球性相对趋紧的宏观政策和大宗商品价格的回

落逐步减缓,市场很可能持续窄幅波动,如果下半年通胀压力趋于稳定,宏观紧缩力度或将放缓,则可能出现新一轮行情。

另外,多位市场人士认为,未来出台新的房地产调控政策的预期,也是悬在市场头上的“一把剑”。房地产行业龙头股万科的股价自4月上旬以来持续下跌,目前已经接近8个月来的新低,市场对于调控的预期可见一斑。

商报记者 王丹

财智人物

用故事讲保险的荣誉讲师

——记友邦保险北京分公司荣誉讲师周民

2002年8月,周民加入友邦保险北京分公司。8年来,他积累了1000多位客户,带出一支80多人的销售团队,也从曾经的保险销售门外汉成长为如今众所周知的“荣誉讲师”。

毛遂自荐加入友邦

加入友邦保险之前,周民一直从事外资快速消费行业的销售管理工作。他转行的动因是想要成就一份事业而不单单是工作。经过深思熟虑和调查研究,外资保险公司成为了周民惟一的选择。2002年,恰逢友邦北分开业之际,他拿着刊登了友邦北分开业新闻的报纸和简历直接来到京汇大厦毛遂自荐。

“当年,很多人都是削尖了脑袋想来友邦保险工作的,原因就是友邦保险的品牌吸引力。一家公司的品牌力量会为员工的日常工作提供很大的助力。我至今仍然坚信来友邦保险是非常正确的选择。”周民说。

服务客户提升自己

保险是对未来的一份承诺,对家人的一份责任。想要把保险讲得清楚、精准,能够为客户设计出最为实用的保险计划,却需要大量的实践经验积累和不断的钻研学习。在周民心里,客户就是自己最好的老师。

从2002年8月起,周民正式开始了自己的新职业生涯。他每天都要穿西装打领带做客户拜访,一天下来西装都是湿透的。就是这样坚持不懈地努力,周民找到了自己的定位,积累了大量的优质客户。许多业内知名律师都是他的忠实客户。周民说,自己的快速成长得益于公司对营销员的各项培训课程,同时,通



过接触每一位客户也让他不断自我提升。

用故事讲保险

作为公司第一届“荣誉讲师”成员,周民将这个身份一直坚持到了今天。他擅长用大家耳熟能详的小故事讲述保险道理。比如,有的客户会说,保险不如股票和基金的收益高。周民给客户讲的故事是“龟兔赛跑”。兔子虽然跑得快,但最终却不一定能赢。也有很多客户会说自己已经买了保险,不需要再买保险了。周民会给客

户讲“三只小猪和大灰狼”的故事。现实生活中,风险就像豺狼虎豹,三只小猪盖的草房、木头房、砖瓦房,谁能抵御外敌的入侵呢?因此,保险保障不仅仅是有没有的问题,而应该是够不够的问题。周民花心思总结的这些通俗易懂的小故事,打动了很多犹豫的客户。

而作为团队的领导者,周民从不给组员压力。他常常告诉组员,走出去的任务就是要至少被拒绝80次。完成任务的同时,一定也会遇到意外的惊喜。

周民把友邦保险比喻成保险行业中的一艘航空母舰。“在这里,友邦以自己的文化氛围培养保险营销员正确的保险观念和良好的工作习惯,使得有更多专业的保险精英用服务温暖客户,传递保险的爱与责任。”周民说。

商报记者 崔启斌/文
友邦保险公司/供图

招商银行教您如何防范ATM风险

ATM取款已经进入我们的生活,成为持卡人普遍选择的取款方式。但伴随着用卡更方便、取款更快捷,一些风险案件也偶有发生。我们应该如何应对这五花八门的作案手法呢?下面,我们教您几个控制风险的小窍门。

● 养成良好的用卡习惯

1、尽量开通账户变动短信通知服务。招商银行的短信通知服务可以通过柜台及95555人工定制,客户可以第一时间了解自己账户金额变动情况。一旦怀疑自己的银行卡信息或资金被盗用,应立即联系发卡银行查询账户余额、办理止付或将卡内资金转移到自己的其他账户中。

2、地址、联系方式发生变更时,第一时间通知发卡行客服中心更新,以便发卡行联系及进行相关服务。

3、警惕电话、手机短信欺诈。除信用卡发卡信息核对及增值服务推广外,发卡行很少主动致电持卡人询问基本资料。接到可疑电话,不要透露个人资料,并及时致电发卡行核实。

4、妥善保管个人敏感信息,提供个人信息时注明使用用途。

● 自助存款机存款时遇到吞钞怎么办?

1、每次存款的现钞张数不能超过100张,多了会吞钞。

2、存款之前仔细检查,去除掉绑钞条、曲别针以及其他杂物。

3、存款过程中,有钞票退出要及时取走,以免因为延时被ATM吞回。

4、发生异常吞钞情况后,要先结束交易,取回银行卡,避免现钞再次吐出或银行卡丢失或被吞,收好打印凭条,然后再拨打银行客户服务电话寻求帮助。

● 保管好个人敏感信息

1、妥善保管个人身份信息,提供个人信息时注明使用用途。

2、卡片仅供本人使用,切勿将信用卡、储蓄卡转借他人,也勿将卡号、有效期等敏感信息告诉他人,不向陌生人账户转账。