

理财新品
推荐

创业板理财
驱动“打新”

开板近两个月之后，创业板终于在去年 12 月 25 日迎来第二批 8 家公司。而更多投资者也将眼光放在相关理财产品中，但目前市场只有关于创业板“打新”产品，一些周边产品还未发展起来。

从创业板“打新”收益来看，基金是最大赢家。数据显示，受益于创业板首日的火爆表现，基金在首批 28 家创业板公司网下配售部分所获浮盈超过了 10 亿元。而在第二批 8 家创业板公司发行过程中，共有 289 只公募基金合计动用超过 261 亿元资金参与第二批创业板网下申购。

作为老牌的理财产品——银行“打新”产品，此次的动作则较慢。由于新股中签之后需持有 3 个月，创业板风险较高，面临较高的破发风险，银行在前期设计产品时经历了较长的过程。此次，“打新”族中，异军突起的应该是券商集合理财产品。数据显示，在第一批创业板的申购中，所有券商集合理财产品共动用 124.1 亿元参加“打新”，共获配股份 58.6 万股，获得了意想不到的收益。

【专家预测】

蓝海创投总裁杨沛：创业板开闸为 PE 投资资金获利退出提供了一个合法渠道。PE 投资的回报令人垂涎，银行、信托自然不会放过这样的机会。私人银行和信托公司的 PE 类产品已成为投资者另辟蹊径投资创业板打新的一条通道。而风险偏好稍高的投资者可通过主要投资中小盘的基金和银行信托发售的 PE 产品曲线投资创业板。（国金）

投资故事

假如回到
2009 年年初

W 是一个财迷。称她为 W，是因为她太喜欢股票上涨了，所以最怕见到 M 头，最喜欢见到 W 底，图个吉利，在此文里就称她为 W。

与 W 一提到“我的 2009 年”这个命题投资作文，W 两眼发光，第一反应就是：“假如有时光穿梭器，让我重回 2009 年 1 月，我一定要去买山东黄金。”不过，W 马上就后悔了，“不行不行，一年才翻 3 倍，太慢了，不如买吉峰农机好。时光倒流到去年 10 月 30 日，吉峰农机上市第一天，30 元买入吉峰农机，同年 12 月 3 日 96 元抛出，一个月的时间，100 万元就变了 300 多万元了。”

向往归向往，这两天办公室流行段子，W 也处于亚健康状态，所以做了一会儿白日梦之后，W 就开始嗓子疼，她泡了一杯板蓝根感冒冲剂喝。

一见到感冒冲剂，W 来灵感了：“我不炒黄金、也不炒农机了，炒股涨得都太少了。假如回到 2009 年年初，我要到山东当装卸工，你们没听说过吗？去年春节过后，金乡县鱼山镇 5 个装卸工看到大蒜十分便宜，几个人就合伙以 0.06 元/公斤的价格，从外地大蒜商手里买入 700 多吨大蒜，去年 8 月份以 1.4 元/公斤的价格出手，几个装卸工一下成了百万富翁。哇，一年涨 40 倍啊，我还炒黄金做什么，我直接炒大蒜，就够了！”

一年结束，大家都喜欢回顾一下，“假如时光能够倒流，让我有机会买到……”不知道，2010 年最神奇的投资故事又会是什么？（上证）

理财师为您总结汇款全攻略

快看 怎样汇款最划算

如何汇款会更省钱，如何操作又会更省力？

农历年已经临近，现金金融系统理财师推出了汇款全攻略。

汇款方式篇

目前，个人汇款特别是异地汇款的方式有多种，如到银行网点汇款、电话汇款、网上汇款、约定汇款等。

不同汇款方式的到账时间、效率也不禁相同，因此，大家只要了解各家银行汇款方式的特点，就会从中发现一些“捷径”。

操作方式介绍及建议如下：

①柜面、网银汇款方式

理财师李衍介绍说，利用柜面、网银汇款是目前市民普遍采用的汇款方式，在按照银行规定填写汇款单的同时，汇款人应尽可能地选择收费标准低于同业水平的银行办理。



理财师话理财

温馨提示：上述汇款方式需要通过人民银行大额实时系统办理，系统处理时间最多不超过两个小时，但是在周六和周日及法定节假日系统关闭，无法进行汇款。

②E 卡汇款

李衍介绍说，客户可以免费在网银上申请银行 E 卡，并可以通过此卡免费将款项汇往当地有开卡行的他行账户。

温馨提示：李衍表示，此种汇款方式需具备以下两点：一是需持有银行 E 卡；二是汇入地有开卡行营业网点。另外，值得注意的是，此种方式的运行原理是通过银行 E 卡将款项从汇出地汇往汇入地开卡行，汇入地开卡行再通过同城票据交换方式转账到目标银行，因此此种方式的汇款不会即时到账。

③双户头汇款

李衍介绍说，目前，一些银行推出的家庭理财卡具有类似“子母卡”的功能，这样的话，客户可以同时开两个户头，一个留在身边，另一个留在老家，要汇款的时候可以将钱存在留在老家的账户上，家人可以按照以上规定持卡通过银行自动取款机取款享受优惠。

温馨提示：李衍提醒，采用这种方式汇款时，一定要注意做好汇款、取款双方的沟通，并告知汇款的金额、时间等内容。同时，取款人在 ATM 取款时，一定要注意安全。

汇款优惠篇

临近春节，各家银行的个人异地汇款业务量明显增加。不同银行的汇款手续费相差比较大，如果汇款 1 万元，有的银行要最高收取 50 元的手续费，而有的银行现金汇款手续费封顶则为 10 元，两者相差了 40 元。

操作技巧及操作建议如下：

理财师陈珊珊建议说，汇款之前，汇款人可根据自己的汇款金额，找出费率最低的银行办理汇款业务。

此外，目前，各大银行为了推广网上银行、手机银行，均对网银汇款、手机汇款有一定的打折优惠，一般情况是 5 折至 8 折不等，这时我们可以根据各大银行优惠程度的不同，选择手续费最低的银行汇款。

同时，客户也可利用银行的一些贵宾待遇来减免汇款手续费。因为在一家银行的存款达到规定数额便可成



节前，银行的个人异地汇款业务增多。 ■资料图片

为该银行的贵宾客户，各大银行对于贵宾客户都有一定的回馈，减免汇款手续费便是很共性的优惠。

温馨提示：陈珊珊介绍说，很平常的一个汇款业务，如果我们稍加分析，单次最多可以节约 50 元。大家不要小看这 50 元，财富的积累都是一点一滴积累起来的，不积跬步无以至千里。为了理财理想，为了更优质的财富生活，请大家从一点一滴做起。（华晨）

欢迎金融系统各单位
与我们合作打造好此栏目！

家庭省钱“捆绑”进行

策略一：打时间差

打时间差是省钱的基本招数。最典型的领域是出游，“黄金周”出游由于和全国人民挤在了一起，耗时耗力还要支付更贵的门票，常常让人苦不堪言。而改变的方式也很简单，利用带薪休假，将假期推迟到两个礼拜，看到的风景当然就不一样了。

在时间上做文章的还有选择基金后端收费模式。基金公司推出优惠的目的是防止基金过早赎回。而从投资的角度，也没必要在 1 年内就把基金赎回，只要估计自己会持有一年，就可以选择后端收费享受优惠费率了。

策略二：打“批发”牌

团购是打“批发牌”的最佳体现。一个人砍价没有多少竞争力，但几个人几十个人联合起来砍价就是另外一回事了，这也是大多团购能避开商家直接和厂家谈判的重要原因。小的如家电器



材，大如汽车，都可以在团购中得到更多的价格优惠。

策略三：时间、精力换金钱

理财更多是辛苦活，要节俭，当然也需要一定的时间、精力。收集广告就是劳神劳力的事情，这可能需要你号召家人来共同进行，超市的优惠卡、报纸上的折扣广告等，都需要专门的工具来收纳，不是有心人很难做到。

基金转换的省钱窍门也是需要耗费时间、精力的，毕竟需要在正常手续之外多一道周折。

策略四：利用先进科技工具

代表人物是网络一族。例如，团购过程中，网络就起到了非常大的作用，它把有共同需求的网友集中起来去讨价还价。

此外，很多银行的网上银行相关业务都有费率优惠。网上投保也一样，一些条款简单的险种，如意外险、家庭财产险等都适合网上投保，省去跑保险公司的“腿脚费”，还可以打折买保险。在基金销售中，网上购买比起传统的银行、证券公司代销渠道，也有 0.5 个百分点左右的费率优惠，而且赎回时到账时间更短。（人民）

购买投资型保险有妙招

近年来，投资型保险因具有较强的投资功能而受到投资者青睐。保险专家提醒，投资型保险是与投资收益挂钩的一种保险，具备保障和理财双重功能，投资者在当前市场环境下购买投资型保险应注意以下几点。

其一，不是所有人都适合购买投资型保险。保险专家说，当前市场上的投资型保险产品主要有分红险、万能险和投资连结险。分红险主要适合于风险承受能力低、有稳健理财需求的投保人；万能险适合于需求弹性较大、风险承受能力低、希望保险产品有更多选择权的投保人；投资连结险则适合于收入较高、投资理念成熟、追求资产高收益且具有较高风险承受能力的投资者。

其二，投资型保险的投资收益不确定。保险专家说，投保人所缴纳的保费并非全部进入投资账户用于投资，而是要扣除初始费用或在进入投资账户时收取买入卖出差价，进入投资账户后

也可能发生一定的费用支出；而且保险公司在提供账户转换、部分领取等服务时也可能收取一定的手续费或退保费用。

其三，投资型保险适合长线投资。保险专家说，以万能险为例，万能险的收益计算基数是保单的账户价值，即个人所缴保费中，扣除初始费、账户管理费等费用以外的资金。由于需要扣除相应的费用，万能险投资前两年的收益并不能保证，如果选择期缴，前 5 年初始费的扣除比例较高，实际进入投资账户的资金较少，之后扣除比例会逐渐降低。因此，中长期持有万能险等投资型保险收益会更高。（国金）



短线操作四诀窍

后，期间所感悟到的东西还是让笔者留下了深刻的印象，至今难忘：

一要捕捉目标。去年 2 月初，大盘从低点反弹以来已有不小涨幅，本人账户里的部分资金处于踏空状态，想择机进场，但选什么样的品种，是买涨幅已大的强势股去图快速获利，还是买涨幅偏小的弱势股以求安全第一？当时我选了后者。于是，在自己平时关注的品种中，专门挑了质地不错、涨幅落后的 13 只股票（包括大秦铁路），把它们收入到自己的“自选股”里，作为密切关注的“预备队员”。

二是伺机待买。目标进入视线后，不必急于建仓，日后还会有更好的时机供自己买入。记得刚入选目标股那天，上证指数 2181 点，从低点 1664 点起涨以来涨幅已达 31%，而大秦铁路股价是 9.39 元，即使以 2008 年 12 月 29 日创下的调整新低 7.53 元计，涨幅也只有 25%，在两市属于

少有的稀缺品种之一。尽管当时很想买入，但最终还是决定防守等待，寻找更低的买入价位。在伺机待买阶段，对入选的 13 只股票优胜劣汰，标准只有一条，这就是“谁跌多买谁”。

三是果断出击。两个月后，上证指数从 2181 点不知不觉涨到了 2400 点以上，而大秦铁路却“反其道而行之”，从 9.39 元跌到了 9 元下方，去年 4 月 1 日前市收在 8.94 元，成了我的这些“预备队员”里表现最差的一员，当然也成了我伺机买入的首选目标，于是决定买入。下午开市后，大秦铁路稍作上冲便又开始下杀，我便以前市最低价 8.89 元加一分 8.90 元的价格将余下的资金挂单全仓买入。有趣的是，收盘后发现，买入价竟比全日最低价高了 1 分。

四是及时收兵。买入后不久，随着大盘的反弹，压抑已久的大秦铁路终于发威，至收盘时，股价离买入价

已有 5 个点以上的涨幅。既然是短线操作就决定快进快出，第二天早上，由于没时间看盘，按照既定的目标，在大概 3% 左右涨幅的价位（9.66 元）上，作了场外集合竞价卖出委托，在下午开市后顺利成交。同样有意思的是，卖出价竟比全日最高价只低了 3 分。

此次在大秦铁路上的一进一出，是我近年来较为成功的一次“超短线”操作，既有偶然的成分——大盘的配合和个股的下杀与上冲，特别是买、卖成交价分别在当天的最低价和最高价附近，偶然的因素更大些，但也有必然的因素——大秦铁路超跌后的补涨。虽然何时启动、幅度多大，当时自己也无从知晓，但作为一次成功的“超短线”，本人获得了来之不易的短线收益和其中的 4 点“窍门”，倒让人实实在在地体味了一番什么叫“欲速也能达”。（中证）

