

主笔记

“金领”的实际生活

文 崔焯

节前因为采访需要跟一群保险精算师同吃住几天,算是近距离接触了这群中美“金领”的日常生活。本来我就想着娱乐休息时不跟他们打扑克,因为占不到数学家的便宜,但每天高强度的会议、交流、拜访让我们根本就没有精力再“娱乐”,倒是这群代表着行业未来走向的专业人才让我感触颇深——

精算师,是评估经济活动未来财务风险的专家,也是集数学家、统计学家、经济学家和投资学家于一身的保险业高级人才。无论是国内的精算师,还是北美精算师资质,都需要通过众多的科目考试和严格的行业审核才能取得。作为专业人才收入有保障,也是各家保险公司眼里的“香饽饽”,这群男士,往往是女生聊天时的“别人家的老公”——成功多金的典范。

先说A君,国内精算师资质,一位80后,来自山村,幼年带着妹妹砍柴劈柴,后凭借努力和聪明考上大学,后来继续在985院校研究生毕业,自考了精算师,两年不到通过了所有考试,现任南方城市一小型寿险公司的精算部总经理。虽然年薪近百万,但此次精算师交流会是他第一次出国,此君平日不好美食,热爱徒步。此次给太太、儿子带的礼物都很实用,没有奢侈品,也没有包包。

B君1990年生于北京,留学美国,北美精算师资质,父母都在市级媒体工作,家庭殷实,留学期间放弃了名校offer(因为不提供奖学金),而是选择了一所专业排名靠前、综合排名略后的高校。然而拿全奖是有代价的,他回忆当时一边上班一边考精算师资格证,很是辛苦,但在经济上比较宽裕,买了车考了照,一有空就自驾出行,五年里基本驶遍全美。虽然拥有最硬的“北美精算师”资质,但现在回到北京某大型寿险公司从最基础的工作干起,每周埋头写行业报告、写PPT。

C君是美方代表,60后,外交官出身,曾全面参与中国WTO整个谈判,资历深厚,因为是“地主”,会议闲暇便带我们“吃喝玩乐”——吃遍各国美食:中国川菜、美国披萨、波士顿龙虾、日料板烧、越南米粉……多以商务套餐为主,好吃不贵,滴酒不沾,午间用餐约半小时,晚餐不超过一小时。我作为唯一女性,受邀的唯一娱乐活动是:一起跑步吧?

此三君的共同点:没有恃才傲物、没有豪车美女、没有日日笙歌,坐长途飞机一周差旅只需一个登机箱解决问题,日子过得当真有点“素”。这就是大家羡慕的“金领”的日常。他们当然不是消费不起,只是不曾把精力放在美食美酒上。

写下这篇记录,算是打个金融行业的擦边球,让大家看到那些“金领”人士的日常生活:没有任何推崇或排斥,因为每个人都要选择让自己觉得舒适的生活,不要让“别人的生活”误导了自己。

现在的都市人往往有点“急”,怎么可能在起跑线就赢呢,赢都是在终点的。从这个角度看,张爱的话有争议,她说出名要趁早,所以很多人拼命要流量,然后像流星一样一闪而过。但人的心智是需要时间滋养的,根基打好了,你的每一步都有根。

崔焯

eyiluc@163.com

如果您有任何金融理财方面的问题或者投诉建议,欢迎您在本报公共订阅号下留言。我们将在三个工作日内及时回复,并邀请业内资深人士为您量身定制理财产品。您可以通过微信号:shanghaifortune2013,或直接扫描下方二维码联系我们。



外围市场风云突变 黄金避险功能凸显

文 崔焯

全球股市普遍大跌的情况下,国际黄金价格出现了攀升,在动荡的国际局势使得投资金融市场变得更为不确定的时刻,配置黄金资产进行风险规避正当时,黄金价格凸显“跷跷板”效应。

“我认为储存一些实物黄金,能够起到升值和避险的作用,所以会根据金价不定期地购买一些金条和金首饰。”市民王阿姨表示。

实物黄金作为市民们最常见的黄金类避险资产投资标的,不仅能够抵御通胀或是发生危机时,发挥出“天然货币”的作用,部分黄金制品还具有纪念意义和收藏价值。其次金条本身并无任何特别昂贵的铸工和设计费用,又是黄金投资中最稳健的黄金商品,是投资作风较为保守的投资人士不错的选择。

金市可分为纯金币和纪念性金市,前者价值基本与黄金含量一致,价格也基本随国际金价波动。后者由于溢价幅度较大,一般都是流通币,具有一定的增值潜力,其收藏投资价值要远大于纯金市。而金饰主要是起到装饰作用,投资意义较小。虽然投资者可以以低价入、高价出来赚取价差变现,但因流动性欠佳等问题,导致投资者买卖此类实物黄金并不能完全享受到金价波动带来的收益,难以充分发挥持有黄金所带来的保值功能。

“纸黄金”也称账面黄金,是一种个人凭



证式黄金,投资者按银行报价在账面上买卖“虚拟”黄金,个人通过把握国际金价走势低吸高抛,赚取黄金价格的波动差价。一般来说,“纸黄金”较适合于黄金投资的入门选手。因为纸黄金投资的起始门槛较低,一些商业银行最低10克即可购买,需要的投资资金也不算多。并且投资纸黄金较为便捷,投资者只需在中国银行、农业银行、工商银行、建设银行等大行开通贵金属交易账户,就可进行交易。此外,纸黄金采取“24小时不间断”的交易模式以及T+0的交割方式,投资者可随时随地进行操作。

与实物黄金相比,投资者买卖纸黄金避免了黄金交易中的成色鉴定、重量检测等手续,省略了黄金实物交割的操作过程,对于有“炒金”意愿的投资者来说,纸黄金的交易更加简便,获利空间也更大。

与成本和交易门槛较高的实物黄金相

比,黄金ETF基金适合风险偏好较低、资金量小的个人投资者。黄金ETF基金投资门槛较低,两三百就可以买一手,还支持T+0交易。还可与黄金实物挂钩,当积累ETF达到一定份额时,即可向上海黄金交易所申请提取实物金。同时,黄金ETF还可凭借出租黄金使“黄金生息”,不仅对冲了管理费,还给投资人赚取额外的收益。

除此之外,小额、灵活的投资方式也受到多数个人投资者的追捧。据了解,各个银行推出的积存金产品也是一款无杠杆的“实物黄金投资产品”。以工商银行推出的“积存金”产品为例,投资者可以在工行网上银行开户开立黄金积存金账户,进行积存金的购买或者赎回,当所购买积存金累计到一定份额之后,还可以向工行申请提取实物投资金条,这极大地满足了普通投资者对实物黄金的投资、购买、馈赠、保管等各类需求,同时,投资时间灵活、积少成金和价格透明也是积存金产品吸引市民投资的几大特点。

参与黄金投资的投资者普遍比较理性,同时操作上倾向于长期持有的价值投资,而不是短线低买高抛的投机性操作。值得投资者注意的是,无论黄金ETF还是积存金产品,都没有任何投资杠杆,适合普通投资者进行避险投资。在投资方式上,金融分析师指出,投资者可以进行黄金定投,在每月固定的时间购买固定的金额,这样可以分散风险,合理控制买入黄金的综合平均价格,最终实现家庭资产的保值增值。

新金融

医疗保健业数字化变革 引投资者关注

在10月8日渣打银行与经济学人智库联合发布的《医疗保健的未来——预防性、个性化、精准化》的研究报告中显示,高净值人群越来越注重通过个人数据的追踪监测和大数据技术来管理个人健康状况,目前中国投资者已开始关注该市场商机。

报告显示,93%的受访者使用可穿戴设备管理自身健康状况,83%的受访者认同大数据技术在疾病预防和定制个性化医疗方案方面能够起到一定作用,而90%的受访者预期精准医疗将令预防保健和疾病治疗更加个性化。

此次调研访问了480位来自亚洲、中东和非洲八个新兴市场的高净值人群,受访者至少拥有500万美元的可投资资产。调研显示,和医疗保健较多关注于治疗的现状相比,未来的医疗保健行业会更加关注定制个性化生活方式,改变生活习惯以管理个人健康风险、预防疾病。

新的科技正在以前所未有的规模生产着生物特征数据,手机应用、基因检测以及先进的筛查技术只是其中的一部分。大数据分析和人工智能正在运用大量的信息为医护人员及患者提供更深入的洞察,帮助他们更好地设定健康目标及衡量进展。当罹患疾病时,精准医疗、免疫学以及3D打印技术方面的突破也为更加个性化的治疗创造了可能。

和全球平均数据相比,中国受访者对于医疗保健技术的看法更加积极。97.6%的受访者表示他们已经在使用可穿戴设备,其中近三分之二(65.9%)用于追踪每天的运动量。当被问到是否对医疗科技领域的某些公司、股票或炒股软件进行投资时,39%的中国受访者表示有投资于人工智能相关技术,而34.1%的受访者则投资于医疗保健数据储存和分析,显示出高净值人群对于行业变化的判断。

买理财, 来浙商!

个人理财收益升级! 近期已发行高达**5.02%**!

产品名称	理财期限	近期已发行最高预期年化收益率	发行期	产品类型	风险等级
“永乐理财” 人民币理财产品	3个月左右	4.91-4.94%	每周滚动发行	非保本浮动收益型	低风险及较低风险
	6个月左右	4.93-5.00%			
	12个月左右	4.99-5.02%			

具体以发行日网点公告为准,如需进一步了解详情,请拨打网点理财热线。

存款产品推荐

【升利加】存款产品, 保本保息! 纳入存款保险! 月月领“薪”, 年年分红, 每月定日开放, 可部分支取。10万元起, 期限5年! 综合年化利率4.5%!

金额	年份	月月领“薪” (按30天估算)	年年分红	每年利息合计(元)	当年综合利率(年化)	存款3个月后可提取额
10万元	1	300	300	3900	3.9%	本金10%
	2	300	600	4200	4.2%	本金20%
	3	300	900	4500	4.5%	本金30%
	4	300	1200	4800	4.8%	本金40%
	5	300	1500	5100	5.1%	本金50%

【大额存单】存款产品, 保本保息! 按月付息! 基准上浮52%!

金额	期限	人民银行基准利率	大额存单利率	大额存单到期利息	比基准利率多得利息
20万元	一年	1.50%	2.28%	4560	1560
	二年	2.10%	3.19%	12760	4360
	三年	2.75%	4.18%	25080	8580

【储蓄国债】浙商银行已成为2018-2020年储蓄国债承销团成员, 欢迎至浙商银行认购。

温馨提示: 理财是投资, 投资有风险, 选择需谨慎!

上海分行网点一览表

网点	理财热线	地址	网点	理财热线	地址
分行营业部	61333306 /61333236	静安区威海路567号	普陀支行	60717672	普陀区曹杨路860号
			闸北支行	36567115	静安区广中路927号
上海自贸试验区分行	60898799	浦东新区世博馆路50号鲁能国际中心A座1楼	闵行支行	61915978	闵行区报春路239号
陆家嘴支行	60933915	张杨路648号	嘉定支行	60836155	嘉定区环城路188号
徐汇支行	61922399	徐汇区肇嘉浜路680号	松江支行	31271228	松江区新松江路292号
长宁支行	61733268	长宁区古北路505-8号	奉贤支行	37569706	奉贤区南奉公路7777号