

主笔记

营销过度是种病

写下这篇手记的时候市场还沉浸在农历新年的节日氛围里,股市大涨,商家也极为活跃,推出“情人节一口价”商品,朋友圈花式晒礼,一片喜气洋洋。

然而我却对着电脑有点郁闷:帮朋友查几个私募产品的持股信息,几个大网站都声称要注册登录后才可见,耐着性子用手机注册了账号,还是不给看,要关联银行卡并且填写身份证号。我不干了,没想到紧接着注册了账号的手机就响个不停,迎来十几通推荐基金股票的销售电话,顽固的劲头令人心生反感。

现在市场都这么做的?

逛商场,大牌销售簇拥着说:“亲爱的,这是中国限量款,只在中国发售哦。”每年新春,总能遇到一些设计打着中国风、中国限定系列的旗号,丑得让人不忍直视。我并非那么喜欢红色,还有什么龙腾虎跃、凤舞九天的图案,本命年我也并不需要一条自己生肖的红绳子。

真正的中国风,从来不是几个简单的红黄配色、祥瑞龙凤元素的堆砌、各种青花瓷的印花,而是需要深入了解中国文化,在尊重文化的基础上进行一定的还原或再创造。前阵子几个大牌设计师在中国、非洲市场闯下的“祸”不是不知者无罪,有些道歉也没必要接受。

猪年新春,我们仍然在用尽全力追赶潮流,试图跟上时代,考虑的是赚钱、自我实现和享受生活。即便如此,仍然有越来越多的白领用不完自己的年假,还颇有阿Q的自嘲精神:在骨子里,我一直深深不理解休假这件事。真正喜欢做的工作就像小时候玩耍、学生时代的电子游戏,尽管有不如意处,但总体是一件让人身心愉悦的事儿,为什么要休假?如果累了,冲个澡,睡一会儿,不就好了吗?

所以看大家的新年愿望,立下的flag会是早睡早起、减肥、旅行,少花钱多读书……愿望很多,但没爱啥事。鲜有人写下:希望新年多交几个知己好友,拥有一段美好刻骨的恋情。即便心里有这个愿望,也羞于说出口展示出来。没有爱,我们似乎活得也很好。

现在这个世道,大家既不愿意谈爱情也不愿意谈友情,因为但凡沾了感情,多少变得不可期又不可控,那为什么要为它伤神费力?生活中有更重要的事要做,有更重要的目标去实现。谈论爱显然没有谈论财务自由那么激动人心。诗和远方,容不下那么多妥协和辜负。尤其是对于出色的人来说,你越成长,越出色,自己给自己画的圈子就越小,你越知道自己要什么,习惯什么,愿意为别人付出的心理成本也越大。所以我们宁可和朋友圈立一个flag,不是为了向别人证明什么,而是在时代的大江大河里,在不可预知的未来乐观地保持自己确定需要的部分。

于是,在没有余力谈情说爱的时代里,商业渲染下的鲜花、珠宝、公仔化身成物理化的表白:人与人之间的温暖和深刻的情感连接,是世间最值得珍惜和努力守护的。

崔焯

eyjlc@163.com

如果您有任何金融理财方面的问题或者投诉建议,欢迎您在浦江财富公共订阅号下留言。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。



打理年终奖有技巧

“闲钱”提前还银行未必划算

□文 崔焯

春节假期已过,很多公司的年终奖也陆陆续续发放完毕,面对持续下跌的理财收益率,不少购房人动起了提前还贷的心思,但那究竟值不值呢?

提前还房贷还需要三思

对于年终奖该不该提前还贷这个问题,理财专家表示,首先要看看房贷占家庭支出的占比,目前年轻人普遍背负着多则七成、少则五成的房贷,每个月实际房贷支出较大,杠杆率高。

当然,也有部分手头宽裕,找不到合适投资途径的贷款人,想申请提前还贷减轻一下还款负担;还有近期有房屋置换需求的购房人,考虑提前还款。

盈米财富基金分析师陈善枫表示,对于是否提前还贷,还是基于自身的资产情况,结合房贷的实际利率进行考虑。如果日常的正常开支能够很好的覆盖,并且房贷的实际利率比银行理财产品利率低一些,那么这笔钱可以不用提前还贷,用于长期投资权益类基金也会是不错的选择。不过,如果个人的承受能力较低,仅能承受银行理财、货币基金等产品,那么选择提前还贷也是一种方式。有些已经还贷时间很长的投资者,则可以不必提前还贷。经过银行分析师计算,提前还贷的最佳时间点是在贷款周期的前1/3时段内,因为后期还款时更多的是偿还本金,节约的利息有限。好买基金研究中心研究员雷昕表示,利率市场环境大概率保持平稳,提前还贷的性价比未必高,资金还是有一些再投资的机会的。

值得一提的是,与近期银行理财收益率做对比,对于房贷利率享受了八七折和更低折



扣优惠的购房人而言,提前还款并不划算。如果购房人确实打算提前还款,可以向贷款银行咨询提前还贷的申请时间、最低还款金额以及其他所需要准备的资料。

买金融产品宜放眼长期

据融360数据显示,春节前最后一周(1月25日-1月31日)银行理财产品平均预期年化收益率为4.30%,创一年半来的新低。从不同银行类型来看,城商行发行理财产品451款,平均预期年化收益率为4.47%,股份制银行发行理财产品153款,平均预期年化收益率为4.44%,农信社和农村合作银行发行理财产品18款,平均预期年化收益率为4.36%,农商行发行理财产品410款,平均预期年化收益率为4.28%,外资银行发行理财产品14款,平均预期年化收益率为3.34%。

从产品期限来看,3个月以内产品351款,平均预期年化收益率为4.23%,3个月-6个月产品621款,平均预期年化收益率为

4.30%,6个月-12个月产品489款,平均预期年化收益率为4.33%,12个月以上产品84款,平均预期年化收益率为4.35%。在“宝宝”类产品方面,78只互联网宝宝产品的平均七日年化收益率为2.95%,连续三周“破3”。

“在打理年终奖的过程中,基金投资其实是很多投资者进行长期投资的较好选择,一些长期业绩稳健的权益类基金是不错的选择。”陈善枫表示,如果投资者对于单只基金的了解较少的话,也可以选择一些较为省心的基金组合策略;如果投资者希望这笔钱通过定投的方式进入的话,基于估值的指数基金定投,以低买高卖的方式,通过长期投资去获得较为稳健的投资收益也是不错的选择,比如且慢上基于估值判断的“三年之约”U定投。

此外,融360的分析师建议,与封闭式理财产品相比,当天起息的开放式银行理财产品,可以减少募集期太长带来的损失。而T+0保证了长假过后能够当天到账,不会耽误下一步的投资计划,假期后再去购买封闭式银行理财产品,就可以赚取更高的收益。

董事长“情定”中信私行

——记中信银行上海虹桥支行温情服务



文 崔焯

2019年伊始,央行全面降准已启动,众多机构与保险专家纷纷表示,利率下行成为大概率事件。中信银行上海虹桥支行理财经理华昉晔为私行客户赵先生管理着上亿资产,考虑到常规银行理财产品收益率有持续下行趋势,经与赵先生商量,为其量身定制了该款为期两年的产品,以期达到及时锁定利率的目的,更好地实现资产的保值增值。华昉晔向记者介绍,这次的全委产品正是支行为客户赵先生量身定制,但该产品时间线上长达两年,而赵先生原来只做短期理财,大部分的资产都是做三个月的理财或定存,所以她早就做好了慢慢谈的准备。然而当华昉晔跟赵先生介绍这款产品时,赵先生的态度却出乎意料地积极,在详细了解产品的特性后,他当即表示愿意尝试。

据悉,赵先生是该支行最大的客户,目前交由中信虹桥支行打理的资产近2亿人民币。该支行行长助理严晖介绍,此次赢得客户高度信任的背后,是华昉晔的专业度和温暖人心的服务。多项工作在身的赵先生是一个大忙人,华昉晔考虑到客户时间宝贵,一直以来都是选择在自己的下班时间去上门做服务,通常上午八点前或者下午五点后。

不仅如此,在去年华昉晔与爱人举行婚礼的前一天,她已经请了公休,并预约了做指甲的时间,为出席人生中最重要时刻做准备。而赵先生那天正好有业务需要华昉晔帮忙处理,接到电话后华昉晔第一时间赶到约定地点,但赵先生因临时有其他安排不得不把时间推迟,华昉晔就地等待了四五个小时后,才帮助赵先生把问题处理好。

“他时隔很久才知道原来我第二天要办婚礼,惊讶的同时自然很感动,可能信任就是在这些生活中的细节中积累起来的吧。”



华昉晔表示。

信任源于持续不断地暖心服务和多年来的专业资产配置。全委产品为客户提供了较高的自由度,客户每三个月可以赎回资金的10%,遇到特殊情况急用钱时,甚至可以为客户开放到20%,适合工作忙碌的高净值客户。

据了解,作为荣获“中国区最佳私人银行”权威奖项最多的中信银行,目前推出的一对一全权委托理财计划,主要依据投资现状为投资者量身定制资产配置方案,坚持资产配置着眼于长期回报,已经受到越来越多的客户青睐。

金融知识小贴士:

- 1.中信银行全权资产委托是什么?
中信银行全权委托资产管理业务是根据客户需求来定制的专属方案,可以根据客户的时间、风险及偏好等匹配不同的资产。一句话,就是根据客户的委托来协助客户做投资。
- 2.中信银行全权资产委托适合怎样的客户?
该产品适合可投资金融资产三千万(含)以上人民币超高净值客户推出,可以节约客户的时间精力,实现最优质的资源有限匹配,由专业团队统筹管理、动态配置,达到控制风险,获取稳健回报的目的。
- 3.中信银行全权资产委托可以投资哪些资产?
可投资范围非常广,包括货币市场工具、债券、非标资产、权益、股权等类别的资产。

大数据

八成留学生认为海外教育“物有所值”

□文 崔焯

虽然海归学子越来越多,但汇丰银行《教育的价值》调查最新发布的数据显示,全球受访留学生对于海外留学经历仍评价颇高。八成(81%)认为自己大学阶段的海外教育是物有所值的投资,六成(64%)认为海外教育经历有助于毕业之后首次就业。

据悉,此次调查访问了逾10000位父母和1500位学生,受访父母至少有一名23岁或以下、现正或即将接受教育的子女;受访学生年龄在18-35岁之间,正在接受高等教育。本次调查覆盖的国家及地区包括澳大利亚、中国内地、法国、香港等地。

调查发现,学术教育方面的收获并不是留学的唯一关注点,从父母的角度来看,国际化的工作经验也是为子女选择留学时的重要考虑因素。44%全球受访父母相信留学经历帮助其子女在国际化职业生涯的起点获得了竞争优势,持此观点的内陆受访父母比例为39%。内地受访父母留学意愿较为强烈,超过半数(55%)考虑让子女在大学阶段到海外留学,培养独立和自信,增加阅历、接触新思维并体验新文化是他们选择国际化教育的主要动力。

而在最受亚洲父母欢迎的10大留学目的地中,经济发达的英语国家占据排名前三位,日本、德国和法国等非英语国家和地区也颇受青睐,中国内地被评为对国际学生最友好的留学目的地,其次为加拿大和澳大利亚。在生活成本方面,尽管欧美留学目的地的教育质量广受认可,但显然生活成本“不便宜”。根据亚太区受访父母的反馈,生活成本最贵的三大留学目的地分别是英国、美国和法国。在亚太地区父母的眼中,潜在的经济压力是海外留学带来的最大焦虑(44%),其次的主要担忧是安全问题(38%)和思念家人(31%)。