

如何挑选互联网金融平台

3月12日,央行行长周小川表示投资者在参与P2P网贷业务时,要有风险辨别能力。但如何辨别风险正是投资者们面对的大难题。中国小额信贷联盟秘书长白澄宇认为,消费者在进行P2P投资理财之前,要先弄清楚什么是P2P网络借贷。“按照银监会提出的‘四大红线’监管思路,中国小额信贷联盟把P2P网贷定义为‘个人对个人的小额信贷信息中介服务’。”P2P网贷的模式千变万化,标的项目、担保方式、借款周期、投资回报率

各不相同,而这些信息恰恰成为投资者选择投资项目的依据。

在白澄宇看来,投资者首先要注意借款项目的额度。

“小额信贷一般在50万元以内比较靠谱,平均在10万元以内。百万元以上借款风险较大,一般需要抵押。但抵押贷款在互联网上操作有较复杂的法律问题,一旦违约,抵押品很难随时变现兑付,变现兑付将会有一个漫长的过程。”白澄宇说。

“利率也是一个敏感问题。”白澄宇

认为,超高回报的项目一定存在较高的流动性危机。目前正规的P2P网贷平台年化收益率普遍在15%左右,高的一般也不超过20%。此外,小额信贷项目都是周转快的项目,期限一般不超过2年。

普通投资者如何挑选靠谱的互联网金融平台呢?白澄宇提出了五个建议:

第一,投资者可以通过工信部地址/域名信息备案管理系统对网站地址进行查询,对网站相应的主办单位、网站负责人等信息进行核实。第二,投资者要对借

款人信息进行核实。第三,注意看标的项目的回报率,如果回报率过高,风险也会很高。风险与回报是对等的,投资者不要因小失大。第四,最好致电平台客服电话,详细询问核心环节。如果平台的办公地点在本地,最好去实地看一下。第五,投资者可以向有金融理财经验的人士咨询。一般来说,平台的信息越公开,越透明,越欢迎投资者考察,可信度就越高;反之,对那些遮遮掩掩的平台则要提高警惕。(综合)

延迟退休来了 社保之外的养老规划早准备

本报记者 李玉亮

商业养老险:35岁以下保费相对便宜

延迟退休还是实实在在的来了。上周,人力资源和社会保障部部长尹蔚民在两会透露,延迟退休政策将“小步徐趋、渐进到位”,每年只延长几个月的退休时间,争取后年正式出台方案。逐渐成为社会主力军的70后、80后,很可能摊上延迟退休。因此,还是尽早规划靠投资去给自己备养老吧。

商业养老被视为社会养老保障体系的一个重要补充,优势是个人可以自主选择最适合自己的养老金投保方案,最大限度达到专款专用、按月给付,超长期储蓄的养老目的,劣势是退保损失往往会达到本金20%以上。

同时,从复利计算和投资角度上看,商业养老保险是越早买越划算。年轻人身体健康,职业有上升机会,负担也轻,容易承保。而到了中年以后,不仅身体状况会提高承保费用,收益也不划算。从保障的大范围来看,在做保险计划时,商业养老保险还是应该排在基本保障之后,并且要有一定的资金量作为基础。在这两个前提下,尽早购买商业养老险比较合理。且从保险费率角度考虑,一般在35岁以下保费相对便宜。对于现在未满35岁的80后,如果条件允许,补一份商业养老险则是一个不错的选择。

目前市面上的商业养老保险产品,主要可以分为传统型、两全型、投连型和万能型等四种,此外还有复合型产品和一些创新形式的产品。传统养老险的预定利率是确定的,而两全型养老险则有一个保底利率,有获取投资收益的可能。传统型养老险的卖点在于回报固定风险低,但固定利率很难抵御通胀的影响,最为适合强制型储蓄的人群。两全型产品一般兼具保障和分红功能,对抵御通货膨胀比传统型效果更好,万能型产品一般有保底收益,适合长期投资,一般要在5年以上才能看到投资收益。工薪族比较适合选择的一般是传统型和两全性,相对保费较低。以一款市场上常见的复合型产品条款为例,该养老保险产品以每三年定期返还,分红理财兼顾保障养老为主要功能,0-55岁投保,年金的领取可以自由选择每三年按照保额的12%领取终生,也可以自由选择每60岁一次性领取保额的180%作为养老金。

需要购买多少商业养老保险比较合适呢?保险专家介绍,商业养老保险提供的养老金额度应占到全部养老保障需求的25%-40%。因此,建议80后购买保额在20万元-30万元的商业养老保险比较合适。每5年左右,需要重新审视和评估养老需求,看看是否要补充。

以张先生为例,今年28周岁,为自己投保国寿福禄满堂养老年金保险(分红型),年交保费1万元,交费期间10年,选择60岁开始平均领取20年。张先生从60岁开始每年领取10260元直至79周岁,20年共计领取205200元。

基金投资:怕风险可买保本基金

除了保险之外,“对于养老理财,在投资上还是以保本为主。投资基金选择上,还是以稳健为主,说起稳健,除了货币基金,保本基金和债券基金可谓是一个很好的选择。”一位基金分析师对记者称。

保本基金,最简单来说,就是用债券利息确保本金的安全,然后以小部分的股票投资去博取更高的收益,对于在认购期内买了保本基金的投资者,持有到期时即便本金亏损,担保机构也会弥补损失。此外,保本基金主要是将大部分的本金投资在具有固定收益的投资工具上,如定存、债券、票券等,到期时的本金加利息大致等于期初所投资的本金。

自2003年首只保本基金问世以来,超过10年的发展历史显示,保本基金在多数年份中业绩表现都优于A股大盘以及股票型、混合型基金,在单边下跌以及震荡市中表现尤其稳健。根据同花顺统计,保本基金今年以来整体收益达到5.41%。近年以来的收益率达到18.11%。今年收益最高的建新积极配置已经达到19.75%,超过10%的分别还有交银行业灵活、工银保本2号和工银保本等。保本基金均获得正收益。

拉长来看,所有保本基金成立以来加权平均涨幅达到55.17%。从长线指标来,62只保本基金,只有19只有近3年的业绩。最高的仍是建新积极配置,近三年涨幅达到72.85%。此外,交银行业灵活也有69.41%的涨幅。此外,三年涨幅超过20%的也有13只。

值得注意的是,对于中途加入或是退出的资金,保本基金不提供保证本金的承诺。投资者一旦错过保本基金新的保本周期的发行期,就无法享受到保本基金的保本服务。若能承受一点风险,债券基金也是不错的选择,债券型基金近一年以来收益率达到15.87%。拉长至债券基金成立以来看,银华收益债券、招商转债B份额、长盛中信中债增强债券成立以来收益率超过200%。收益率翻倍的也有20只。所有债券基金成立以来收益率为正收益。

基金定投:长期坚守,要耐得住

对于每月有固定余钱的80后,定投指数基金这种不动脑筋的方式,未来或许能给你带来一份不错的收益。

选取华夏上证50ETF指数基金进行定期定额投资分析。该基金成立于2004年12月30日,于2005年2月23日上市。从2005年2月23日基金上市日开始,每月23日以收盘价等额买入1000元,若为非交易日则向后顺延,持续至2015年2月23日,整10年。10年间该基金共分红8次,所有分红均再投资,不考虑交易费用。

10年间共投入120000元,期末市值199165.7元,推算月均复合收益0.78%,以此推算出10年间年均复合收益为9.77%。对比上证指数,期初1309.48点,期末3228.84,增长146.57%,年均复合增长9.44%,可见,在期初一次性投资与定投的收益水平相当,而一次性投资对进入时点要求较高,定投则能平滑收益。长期定投积累若干年后,可以在市场估值泡沫时(如市盈率超过50倍)选择一次性卖出,收益会更上一个台阶。

选择生金所 收获理财新常态

12%-15%年化收益

如今,新常态被屡屡提及。实体经济的新常态催生了金融的新常态,而金融的新常态又催生了理财的新常态。2年前,互联网金融还是个新鲜词,但如今已经成为我们理财生活中的一个重要角色。业内人士认为,互联网金融业经过前几年的累积,在2015年将会继续大浪淘沙,同时行业也会朝着更健康的方向发展。对此,“生金所”创始人毕龙强表示:“生金所是个互联网金融平台,但我们也注意‘接地气’,所有的贷款客户都是东营本地的,这也便于我们对其进行考察,锁定经营风险,确保理财人的资金安全。成立2年来,已为近1700名东营的客户提供了高质量的理财服务。随着央行连续两次降息,银行系理财产品收益降低将成为一种‘新常态’,那么就要适时选择互联网金融来提高收益。”

部分客户在刚接触生金所时,对其提供的高收益表示不理解:“银行理财产品的年化收益都不到6%,你们是怎么实现12%以上收益的?”毕龙强说:“我们的平台上,有借款人也有理财人。借款人付的利息高了,理财人的收益自然也就上去了。我们都知道,降息后,国家规定的一年期贷款基准利率是5.35%,这有利于降低目前实体经济的资金成本。但银行在对小微企业放贷时,一般要比基准利率上浮20%-40%左右,而且一笔贷款最少也得几百万。但我们的客户多为个体工商户和农业合作社,资金需求量基本在10万元以下,他们去申请银行贷款,一般是不批的。那么,单笔资金在10万以下的小额贷款既然是一个稀缺资源,利息自然就上去了,这是一个非常自然的市场行为,所以,我们可以给理财客户提供12%至15%的年化收益。”

陈先生夫妻双方广饶某村经营馒头房和快餐店,有稳定的人群,收入可观,因刚盖房屋及家中有人生病造成资金周转紧张,特向生金所申请贷款。生金所派出工作人员去实地考察,确保其有还款能力后,在3月16日这天将他的借款需求发布到了网站上。“快餐经营周转借款,需筹集40000元,24个月还清,年利率18%(接力标)”,在18个理财人的出资下,这笔钱被凑了起来,其中最多的一笔有8000元,最少的一笔则只有80多元。以后他们将按月收到借款人的还本付息,如果需要紧急用钱,可以申请提现,在其他出资人接洽后,可将资金取出,既保障了高收益,又保证了资金的灵活性。

据了解,生金所曾荣膺“中国互联网金融服务最具投资价值品牌”,一直坚持阳光化、规范化运作。资金实行第三方托管,每一笔钱都账目化管理。客户在投资之后,他的每一笔钱,随时能看到资金去向,每月回本的资金也都一清二楚。来吧,拨个电话,问个清楚,别和12%-15%的年化收益擦肩而过。

地址:西城西二路华纳大厦8楼,
联系方式7771967 7776767 400-800-1967
网址:www.shengjinsuo.com

