

<<大众理财实战宝典（第4辑）>>

图书基本信息

书名：<<大众理财实战宝典（第4辑）>>

13位ISBN编号：9787111260103

10位ISBN编号：7111260104

出版时间：2009-2

出版时间：机械工业出版社

作者：大众理财顾问杂志社 编

页数：229

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

前言

从“胡润慈善榜”看，海外华人企业或基金组织对中国内地的捐款占到一半以上，大陆富豪在慈善事业上仍然表现欠佳。

《中国青年报》就曾报道，中国慈善总会所获捐赠的70%都来自于国外和中国港台地区，内地富豪的捐赠不到15%。

其实在发达国家，富人在致富的同时往往会拿出一部分钱回报社会，既有利于整个社会的道德建设，又有助于调和社会各阶层间的矛盾。

国家行政学院张占彬先生指出，“市场经济只有建立在健全的道德基础上，或者说建立在财富伦理与市场伦理的基础上，才如同建立在磐石之上。

否则，我们不知道，哪一天诚信的大厦会倒塌；我们也不知道，哪一天“仇富”的心理会演变成另一场暴民政治：我们同样不知道，市场经济的秩序会不会遭到破坏，从而出现旧体制复归。

在建设社会主义市场经济过程中，我们必须重视培育中国人自己的财富文化。

在我们潜心钻研理财技术、为财富毕生操劳的同时，必须弄清追求财富的根本目的，树立起正确的财富观。

直面财富文化存在的问题 2006年，北方的春天让人很不爽，天气忽冷忽热，平均气温明显偏低，三、四短短两个月内就遭受了10余次沙尘天气的袭击。

京城的天空一时黄沙蔽日，北方一些城市白天开车还得亮着大灯。

气象专家说，沙尘天气的主要原因是西北地区日益严重的荒漠化和沙漠化，一遇强风就飞沙走石。

三峡工程对环境的负面影响也开始显现，过坝船闸已经成为航运的瓶颈，清理水面漂浮垃圾耗费着越来越多的人力物力，生态旅游资源遭受不同程度的破坏导致游人锐减。

我们正在为经济增长付出沉重的代价。

正如《南风窗》杂志《幸福的责任》一文中讲到的，近50年来，全球人均GDP已经增长了两倍，但人们的生活满足感几乎没变，收入和幸福问的关系似乎不太牢靠了。

政府的个税收入逐年攀高，但纳税主体还停留在工薪阶层，真正的富人却普遍存在不同程度的逃税行为。

日益成熟的网络技术给工作和生活带来了新变化，但短信诈骗、信用卡诈骗也成为消费者的烦心事。

在工程建设、土地出让、产权交易、医药购销、政府采购等领域存在的商业贿赂行为，破坏市场经济秩序，妨碍公平竞争和资源合理配置，影响投资环境，增加企业经营成本，败坏社会风气，腐蚀干部，成为了滋生腐败行为和经济犯罪的温床。

一些政府高官、企业高管因为经济问题身陷囹圄，少数人还丢了性命，“第一桶金”中的确存在着原罪。

随着中国证监会对证券业整肃行动的深入，一批券商高管被处以永久性市场禁入的处罚或者移送司法机关。

财经评论家水皮先生指出，中国证券业存在“黑社会文化”，有组织的犯罪问题应当引起关注。

<<大众理财实战宝典（第4辑）>>

内容概要

本书按理财领域划分，各章以独立文章形式分别从规划、银行、期货、保险、集藏以及创业6个方面介绍了理财工具的运用方法与技巧。

第7章“我的理财故事”撷取国内投资者的优秀理财案例，折射理财之道。

本书强调方法性，操作性与趣味性，适合个人投资者和理财从业者阅读参考。

书籍目录

代序言 编者的话 第1章 规划 单身后的理财规划 北漂一族的理财规划 风险厌恶型中年人的理财规划 熊市中进取者的理财规划 旅游达人的理财方案 单薪家庭的理财方案 私营业主的家庭理财方案 年轻夫妻购置二套房的理财计划 理财宝贝计划 稳健规划子女教育金 第2章 银行 理财产品 银行理财产品的种分类 银行理财产品的个流派 学会阅读理财产品说明书 信用贷款 消费贷款选择有道 用信用贷款应急 质押贷款操作技法 私营主个人经营贷款攻略 电子银行 安全用“电” 与银行来“电” 把银行装进手机 第3章 期货 炒期必知的节课 无风险套利实盘交易指引 震荡期市KDJ指标的运用 判断价格走势的RSI指标 钱女士的期货私募故事 股指期货合约解读 交易制胜的关键是认清大势 食糖期货的走势规律 黄金期现套利交易指引 明星撞脸：黄金期货与中石油 第4章 保险 投保 逃脱保险“杀熟” 电话购保项注意 投保家财要点 商业养老保险该咋选 选意外险马虎不得 选好你的重疾险 准妈妈险事细思量 儿童险如何买 理赔 合理拒赔的个原因 顺利理赔的个步骤 理赔材料如何收集 宇宙斟酌话理赔 赔偿为何有不同 老美如何“精”过保险公司 第5章 集藏 身边的集藏 银行卡的别样收藏 地铁卡收藏步经 邮晶集藏 生肖邮票的发行脉络 纪念邮资封的投资价值 我的集邮情结 老金炒邮记 投资集藏 紫砂壶收藏投资正当时 收藏稀品银烧蓝 金银锭走俏集藏图 第6章 创业关于我们

章节摘录

2008年2月，北京银行推出一款名为“心喜2008027”的4个月信托贷款人民币理财产品，产品到期日或提前终止日将支付投资者5.3%的年化收益率。

这是一款典型的信托类保证收益产品。

北京银行把自身给某信托公司的一笔信托贷款打包做成理财计划卖给投资者，产品设计类似国外的“信用互换”，视该贷款的归还情况确定投资者的投资收益。

因为有国家开发银行提供该贷款的本息偿还连带责任担保，因此贷款风险很低。

该产品的主要风险是由银行拥有提前终止权而投资者不能提前终止所引起的：假设利率提高，则此项投资的收益反倒可能低于调整后的利息收入；另一种可能是银行提前终止带来的再投资风险。

投资者购买了这类产品，就意味着与商业银行签订了一份到期还本付息的理财合同，并以存款的形式将资金交由银行运营，银行在固定期限里，将募集资金集中并开展投资活动。

由于产品投资于协议存款、商业票据等特定领域，且客户没有提前赎回权利，使得产品有封闭操作的便利，有助于提高产品收益。

该产品通常会取得比同期存款高的投资收益，适合对本外币理财产品不甚了解但希望在本金安全的基础上获取保守收益的投资者。

非保证收益类该产品又分保本浮动收益类和非保本浮动收益类两种。

保本浮动收益商业银行根据约定条件向客户保证本金支付，依据实际投资收益情况确定客户实际收益，本金以外的投资风险由投资者承担的理财产品。

此类产品将固定收益证券的特征与衍生交易的特征有机结合，是我们常说的“结构型理财产品”

。这类产品在保证本金的基础上争取更高的浮动收益，投资者在存款的基础上，向银行出售了普通期权、互换期权或奇异期权，因此得到普通存款和期权收益的总收益。

衍生部分品种繁多，所挂钩的标的物五花八门，比如利率、汇率、股票波动率、基金指数、商品期货价格，甚至天气等。

商业银行通常通过购买零息票据或期权等保本工具来实现保本，再将剩余的钱去购买挂钩标的，这种策略以小博大。

如果投资者认同挂钩产品的走势，最多也只是输掉投资期利息，以一笔门槛不高的投资，便可以参与诸如商品市场、海外资本市场等平日没有途径进入的领域，有较强的吸引力。

媒体关注与评论

精明理财 快乐一生，经济学家和业内专家联袂推荐普及理财知识，造福大众百姓，共建和谐社会。

——中国保险监督管理委员会政策研究室主任 周道许 精品荟萃，理财有道，渲染金融，公益社会。

——中国银行全球金融市场部高级分析师 谭雅玲 在这种充满不确定的情况下，投资者应多学习和掌握投资理财知识，加强与理财顾问、研究专家之间的沟通和交流。

——国务院发展研究中心金融研究所副所长 张承惠 《大众理财顾问》从创办到今天，一直秉承对广大投资者负责这个理念，传授科学的投资方法和技巧，引导理性的投资心态，经过5年多的发展，已经成长为理财行业的中坚力量。

——国发资本研究中心主任 张洪涛

<<大众理财实战宝典（第4辑）>>

编辑推荐

《大众理财实战宝典（第4辑）》强调方法性，操作性与趣味性，适合个人投资者和理财从业者阅读参考。

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>