



招行“金葵花”理财指数报告显示

高收入人群 投资趋保守



最近招行与北京零点前进策略咨询公司合作,对北京、上海、广州、深圳、武汉、成都、沈阳和西安 8 个城市的 1127 位高收入人士进行调查,最后得出:追求安全成了不管是高收入人群还是普通工薪阶层共同的选择。

王乃玲 图

商报记者 | 樊娟

“去年客户来银行咨询,开口第一句话常问什么产品收益最高,现在来询问的第一句话都是什么产品最安全,这可能是大家投资心态的最大变化吧。”昨日,厦门中信银行理财中心负责人郑轩对记者说道。

这与招行近日发布的“金葵花”理财指数报告的内容不谋而合。报告调查时间在今年 4 月—5

月,当时沪指在 3000 点之上,如今上证综指已跌破 2000 点,而全球金融海啸带来的恐惧也未散去,高收入群体抄底的愿望继续下降,投资日趋保守。

参与本次调查的高收入人群的界定标准有 7 种,包括家庭金融资产达到 70 万元人民币的人士、个人总体年收入水平或拥有私人轿车价值在 20 万元以上等。

【调查一】未来仅两成人想投资股票

调查显示,高收入人群去年股票的投资收益率为 30.14%,是所有投资项目中收益率最高的,其次是房产投资 27.03% 的收益。

不过,人们对股票投资的钟爱程度已从 2007 年的 38.57% 降至 23.16%,下降明显。受 2008 年以后股市连续下跌的影响,高收入群体对理财工具未来

1 年的收益水平不看好,未来加大投入的可能性降低。

今年 6 月 10 日,工行和盖洛普咨询公司合作推出发布的“工行投资理财指数”也显示,在股票市场波动较大的背景下,居民增加股票投资资金比例的意愿继续趋于保守,愿意增加投资资金比例的居民由上期的 29% 降低至 22%。

首席投资总监梁大伟在厦门对记者表示,与股票、房地产等高风险高收益的理财工具相比,国债及债券类产品虽不能给理财者带来高收益,但在目前金融市场不景气的情况下,债券以其相对高收益率、低风险等特征,受到关注是正常的市场反应,在未来一段时期内也将继续受宠。

此前,工行的“工行投资理财指数”也显示,城镇居民对黄金投资意愿大幅上升,投资比例从 5% 提升到 7%。

【调查二】

国债、黄金“受宠度”提升

受高收入人群青睐度呈逆市上升趋势。首先,理财工具钟爱度排名从 2007 年的第九位上升至 2008 年的第五位;其次是投入程度,在其他理财工具均下降的情况下,银行理财产品呈大幅度提高趋势,从 2007 年的 11.2% 增长到 19.18%,增幅达 71.25%。

调查报告显示,高收入人群中,未来一年投资国债、黄金珠宝

的可能性较高,分别为 27.26% 和 25.93%,仅次于股票,位居第二和第三位,而且人们对黄金珠宝和国债的知识掌握程度也在大幅度增长,增幅分别为 156% 和 71.39%,其中对国债知识的掌握程度较高,仅次于股票和房地产,这显示出高收入阶层开始重视黄金珠宝和国债,为合理投资打下了基础。

前不久,渣打银行个人银行部

【调查三】银行储蓄 重新大量回流

招行理财指数结果显示,今年 5 月,虽然人们已注意到股市中的风险,但高收入人群中预计今年继续投资股票的比例为 72.47%,预计股票投资额占投资总资产的比重为 29.38%,明显高于低风险的投资方向。

“从调查结果可看出,截至今年 5 月底,仍有 72.47% 的高收入人群预期继续投资股票,比例虽比 2007 年的 82.06% 有所下降,但总体看,当时投资者的信心并没有完全丧失。”某券商分析人士说。他认为,如果当时能够果断救市,或者今年 6 月没有更严厉的货币政策出台,股市或许不会出现如此大的跌幅。

如今股指已经跌破 2000 点,而且华尔街金融大海啸给人带来的恐惧也未散去,股市信心极度缺失,普通投资者的投资意愿已降到最低,这从资金大量回流银行看出,相关统计数据也显示,今年 8 月,约 3000 亿元的个人资金回流银行,而今年 9 月这个数字上升到 4000 亿元。

在个人资金存进银行的大趋势之中,记者也观察到一个现象,就是一些旅居厦门的港商、台商,因饱受海外金融市场动荡之苦,担心钱存在海外银行不安全,纷纷将海外的存款转存到有“国家保证”的中资银行,称得上是金融风暴影响下的新现象。

【调查四】收入预期 降至 5 年最低

记者从招行的理财指数报告中还发现,高收入人群对收入变动的预期较为悲观。从统计上看,这类人群对收入变动的预期指数为 16.56,这也是该指数自 2003 年发布以来的最低水平。

据分析,高收入群体之所以对增加收入不乐观,与他们对我国目前的经济环境判断有关。受美国次贷危机、通货膨胀等因素的影响,高收入群体对宏观经济形势、个人收支预期和投资环境均不看好。

【同步调查】居民炒股意愿 连跌 4 个季度

央行公布的 2008 年第三季度全国城镇储户问卷调查情况显示,未来 3 个月打算买房的居民人数占比为 13.3%,分别比上季度和去年同期下降 18 和 28 个百分点,创 1999 年开始此项调查以来的最低水平。除购房意愿创下新低外,央行公布的调查结果还显示,受股市低迷影响,居民投资股票和基金意愿持续下降。其中,认为投资股票或基金最合算的居民人数占比仅为 8.2%,较上季度大幅下跌 86 个百分点,连跌 4 个季度,且跌幅均在 8 个百分点以上。

金友期货公司获批金融期货交易结算业务资格

做黄金股指 到金友期货

期市重要数据

- (1) 美国 10 月 18 日当周初请失业金人数增至 47.8 万人 经季节性调整,美国 10 月 18 日当周初请失业金人数增至 47.8 万人,市场预估为 47 万人,前一周修正后为 46.3 万人,前值为 46.1 万人。
- (2) 欧元区 9 月工业订单较前月下滑 1.2%,较上年同期下降 6.6%;市场预估分别为增加 0.3% 和减少 0.4%。
- (3) 美国统计局周四公布的月度主要油厂库存及大豆压榨报告显示,美国 9 月大豆压榨量为 1.2572 亿蒲式耳,8 月为 1.2865 亿蒲式耳;9 月豆油库存为 25.28 亿磅,8 月修正后为 25.46 亿磅。



金友期货经纪有限责任公司 地址:厦门市东渡路 61 号振华大厦(二楼) 电话:5678777 5619928 传真:5678778



一次学习 终身受益
 期货交易实战技巧培训班
 招生了!

培训时间:2008 年 10 月 28 日起
 培训地址:湖滨西路 9 号大西洋海景城 A 座 15C 单元
 联系人:陈经理
 联系电话:0592-2290639

十年期货操盘经验
 最强调实战效果的课程安排
 手把手教会投资者期货技术分析精髓

地址:湖滨西路 9 号大西洋海景城 A 座 15C、31D 网址:www.xmrd.net
 电话:0592-2290626 2686286 268 1653 传真:0592-2397059

高收入人群对投资品种 钟爱程度一览

