

成功投资理财系列丛书

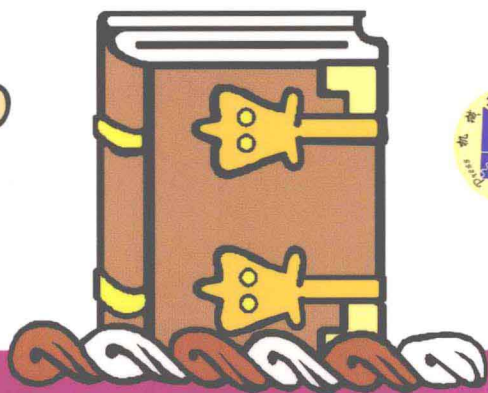
理财产品、收益率、投资周期、历史业绩大全

零风险

张鹤○编著

投资理财 速查手册

- 投资者的实用傻瓜手册
- 拿来即用的理财新工具
- 最佳保本投资理财指导



一本最全面、最实用的
保本投资理财工具书

中国投资指南丛书

股票入门、基金入门、期货入门、外汇入门

零风险

黄 晓 著

投资理财

速查手册

1. 投资理财入门
2. 股票入门
3. 基金入门
4. 期货入门
5. 外汇入门



中国投资指南丛书
中国投资指南丛书

成功投资理财系列丛书

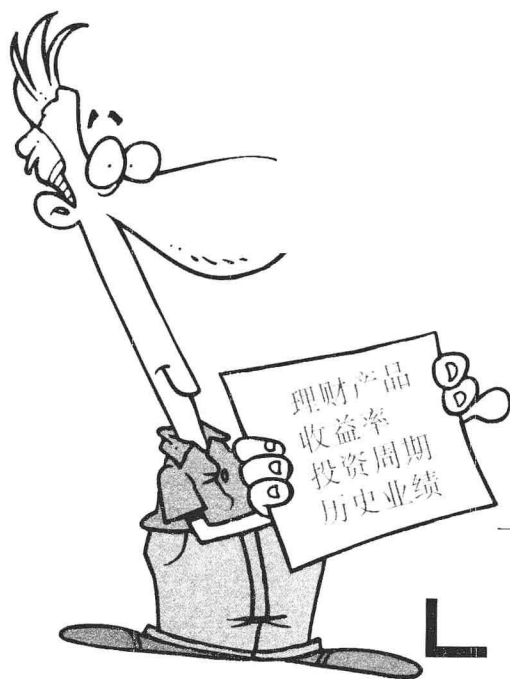
零风险

投资理财速查手册

理财产品、收益率、投资周期、历史业绩大全

- 投资者的实用傻瓜手册
- 拿来即用的理财新工具
- 最佳保本投资理财指导

张鹤○编著



一本最全面、最实用的
保本投资理财工具书

面对纷繁复杂的个人理财产品，投资者常常感到无从下手。本书介绍了适合大众投资的6种投资理财产品，包括银行保本理财产品、保本基金、分红型保险、万能寿险、货币基金和国债。这6种理财产品都具有收益稳定的特点，是实现资产保值的首选投资品种。投资者只需按图索骥，就可以从书中找到理财产品的收益率、历史业绩和产品信息介绍等信息，从而快速方便地找到适合自己的投资理财产品。了解理财产品信息，从阅读本书开始！

图书在版编目（CIP）数据

零风险投资理财速查手册 / 张鹤编著. —北京：机械工业出版社，
2009.1

（成功投资理财系列丛书）

ISBN 978-7-111-25582-6

I. 零… II. 张… III. 投资—基本知识 IV. F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2008）第 177675 号

机械工业出版社（北京市百万庄大街 22 号 邮政编码 100037）

责任编辑：曹雅君 丁沛岚 封面设计：毛雨设计

责任校对：侯 灵 责任印制：李 妍

保定市中国画美凯印刷有限公司印刷

2009 年 1 月第 1 版第 1 次印刷

170mm×242mm·22.75 印张·1 插页·351 千字

标准书号：ISBN 978-7-111-25582-6

定价：45.00 元

凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社发行部调换
销售服务热线电话：(010) 68326294

购书热线电话：(010) 88379639 88379641 88379643

编辑热线电话：(010) 88379706

封面无防伪标均为盗版

前言

>> Preface

很多人说：“我没时间和精力去学那些所谓的理财知识，我只需要专家告诉我买什么理财产品，我按照他们说的去买就成。”所有的授业解惑在这样的问题面前似乎显得有些苍白无力。

这样的话听得多了，就不得不认真审视一个问题：面对理财资讯，投资者最想要的是什么？通过和众多个人投资者沟通，我了解到这样一个事实：虽然投资者需要了解理财原理、理念和方法——这是解决投资和理财问题的根本途径，但是大部分投资者没有时间和耐心去学习这些，他们需要的是一本投资理财的产品手册，这个产品手册提供了各类理财产品资讯，投资者可以拿来就用，不用再费时费力去研究在他们看来“单调、枯燥”的理财知识。

关于股票基金等风险投资工具的投资方法，市面上已经有很多书了。唯独没有保本投资工具的产品使用手册。在时下股市动荡的大环境下，保本投资理财是最适合大众的投资理财方法之一，也是人们跑赢CPI获得资产增值的最佳投资渠道之一。

于是我开始着手编写这本关于保本投资理财的产品手册，这本手册一一介绍了适合大众投资保本的理财工具，投资者无需再理会理论和原理，只需根据介绍找出产品即可进行投资。

投资者可以根据收益率或历史业绩筛选出收益率较高的理财产品，也可以比照投资周期和投资门槛选择适合自身财力的理财产品。同时，本书提供了保本理财产品的出售机构网址和客服电话，投资者可以进行进一步的咨询，以了解理财产品的内容。

本书是保本投资产品的使用手册，可以说是投资者的快餐食品，实用但没有深层的营养价值，了解理财的原理和方法才是理财的最终解决之



道。投资者可以将本书和《零风险投资理财赚钱法》一书结合使用，该书系统地介绍了保本投资理财的原理和方法，给投资者提供了丰富的营养价值。

有很多朋友参与了本书的写作，为本书的成型付出了很多努力，他们是张德泉、周宝秋、董本东、张万菊、周志强、张玉英、李世忠、许红、李铮、战永红、赵一安、逯宁、张万洪、邓青红和林文庆。在这里向他们的辛勤工作表示感谢。

投资有风险，入市需谨慎。书中内容多是个人观点，仅供读者参考，并不构成投资建议。依据本书观点投资入市，风险自负。由于作者水平有限，本书难免有疏漏和偏颇之言，请广大读者批评指正，交流探讨可致信 hehe2002@sohu.com。

编 者

2008 年 11 月

前 言

第 1 章 智慧投资：选择保本投资工具

为什么选择保本投资工具	2
收益率达到多少算保本	2
保本理财大观园	3

第 2 章 银行保本理财产品

银行保本理财产品简介	6
光大银行阳光理财 B 计划人民币理财产品	6
光大银行阳光理财 A 计划外币理财产品	7
工商银行“汇财通”外汇理财产品	9
农业银行汇利丰金土地 1 号农产品挂钩型结构存款	11
建设银行“利得盈”理财产品	12
兴业银行“万利宝”理财产品	13
花旗银行结构性投资账户理财产品	14
东亚银行按日计息股票挂钩保本投资产品系列	16
东亚银行“聚圆宝”人民币理财产品	18





第3章 保本基金

保本基金简介	22
南方避险 (202202)	22
国泰金鹿保本 (020008)	24
国泰沪深 300 (020006)	26
银华保本 (180002)	28
宝石动力保本 (620001)	31
华安国际配置 (040006)	33
嘉实优质企业 (070099)	34
万家债券 (161902)	35

第4章 分红型保险

分红型保险简介	38
鸿运年年两全保险 (分红型)	38
平安钟爱一生养老金保险 (分红型)	41
平安富贵人生两全保险 (分红型)	47
国寿金鑫两全保险 (分红型)	49
国寿鸿禧年金保险 (分红型)	51
美满一生年金保险 (分红型) 2006 年版	53
千禧理财两全保险 (分红型)	54
国寿鸿鑫两全保险 (分红型)	56
国寿鸿丰两全保险 (分红型) 2005 年版	57
国寿鸿丰两全保险 (分红型)	59
国寿裕鑫两全保险 (分红型)	60
安联安享丰年年金保险 (分红型)	61
安联福寿满堂两全保险 (分红型)	63



安联流金岁月两全分红计划	65
福星高照终身寿险（分红型）	67
太平黄金十年（加强版）	68
合众吉祥人生两全保险（分红型）	70
璀璨人生年金保险（分红型）	72
合众永福 100 年金保险（分红型）	74
合众永诚终身寿险（分红型）	75
合众永祥终身寿险（分红型）	77
合众永胜少儿两全保险（分红型）	79
幸福年年 A 款两全保险（分红型）	81
吉利相伴 A 款两全保险	83
人保寿险精彩人生两全保险（分红型）	84
永吉祥终身寿险	86
安享天年年年金保险 A（分红型）	88
安逸终身两全保险（分红型）	91
光大永明鸿运相传终身寿险（分红型）	94
泰康智慧宝贝终身保险（分红型）	96
泰康金利两全保险（分红型）	100
泰康安享人生两全保险（分红型）	105
泰康永利两全保险 A 款（分红型）	108
泰康永利两全保险 B 款（分红型）	109
泰康新天寿（2003）两全保险（分红型）	111
泰康世纪长乐（2003）终身寿险（分红型）	112
千里马两全保险（分红型）B 款	113
满堂红两全分红保险	114
泰康松鹤延年（2003）两全保险（分红型）（县域产品）	116
民生如意年年两全保险（分红型）	120
民生长瑞年金保险（分红型）	122



民生长裕两全保险(分红型)	123
丰瑞两全保险(分红型)	123
吉祥两全保险(分红型)	126
年年金喜年金保险(分红型)	128
百年安康终身寿险(分红型)	131
亲亲宝贝两全保险(分红型)	133
首创安泰安康增值两全保险(分红型)(IEA)	136
首创安泰欢乐年年两全保险(分红型)(LE)	138
安安年金保险(分红型)	141
小太阳教育金两全保险(分红型)	142
金喜宝宝两全保险(分红型)	144
福临门两全保险(分红型)	146
金满堂两全保险(分红型)	148
金喜人生两全保险(分红型)	149
喜盈门两全保险(分红型)	151

第5章 万能寿险

万能寿险简介	154
金丰利两全保险(万能型)	154
平安智盈人生终身寿险(万能型)	158
国寿瑞安两全保险(万能型)	161
优越理财终身寿险(万能型)	162
盈利多两全保险 2007(万能型)	167
合众财富人生终身寿险(万能型) A 款	170
金包银一号两全保险(万能型)	171
人保寿险财智人生终身保险(万能型)	173
泰康卓越财富终身寿险(万能型)	176
泰康卓越财富(2007)终身寿险(万能型)	179



第6章 货币基金

货币基金简介	188
荷银货币 (162206)	188
景顺长城货币 (260102)	191
添富货币 B(519517)	192
交银货币 (519588)	194
长城货币 (200003)	196
工银货币 (482002)	199
上投货币 (370010)	201
嘉实货币 (070008)	204
富国天时货币 (100025)	206
易方达货币 B(110016)	209
易方达货币 A(110006)	211
广发货币 (270004)	213
国泰货币 (020007)	215
光大货币 (360003)	217
东方货币 (400005)	220
诺安货币 (320002)	222
银河银富 A(150005)	225
银河银富 B(150015)	228
招商现金增值 (217004)	231
长信利息 (519999)	234
泰信天天 (290001)	237
长盛货币 (080011)	239
巨田货币 (163303)	241
兴业货币 (340005)	243
华夏现金 (003003)	245
收益宝 (310338)	248



建信货币 (530002)	251
万家货币 (519508)	254
天治天得利 (350004)	256
融通货币 (161608)	258
华富货币 (410002)	260
中信货币 (288101)	262
中银货币 (163802)	265
华安富利 (040003)	266
博时现金收益 (050003)	268
益民货币 (560001)	271
南方现金增利 (202301)	273
汇添富货币 (519518)	275
富国天时货币 (100025)	277
海富通货币 A(519505)	279
海富通货币 B(519506)	282
华宝现金宝 A(240006)	283
华宝现金宝 B(240007)	285
银华货币市场 A(180008)	286
银华货币市场 B(180009)	289
大成货币 A(090005)	291
大成货币 B(091005)	293
鹏华货币 A(160606)	295
鹏华货币 B(160609)	298
上投货币 B(370010)	301
交银货币 B(519589)	304
银河银富 B(150015)	306





第 7 章 国债

国债简介	310
2008 年记账式（七期）国债	310
2008 年记账式（六期）国债	311
2008 年记账式（五期）国债	312
2008 年记账式（四期）国债	312
2008 年记账式（三期）国债	313
2008 年记账式（二期）国债	313
2008 年记账式（一期）国债	314
2007 年记账式（二十期）国债	314
2007 年记账式（十八期）国债	315
2007 年记账式（十七期）国债	316
2007 年记账式（十四期）国债	316
2007 年记账式（十三期）国债	317
2007 年记账式（十一期）国债	318
2007 年记账式（十期）国债	318
2007 年记账式（七期）国债	319
2007 年记账式（六期）国债	320
2007 年记账式（五期）国债	320
2007 年记账式（四期）国债	321
2007 年记账式（三期）国债	322
2007 年记账式（二期）国债	322
2007 年记账式（一期）国债	323
2006 年记账式（二十期）国债	324
2006 年记账式（十九期）国债	325
2006 年记账式（十八期）国债	326



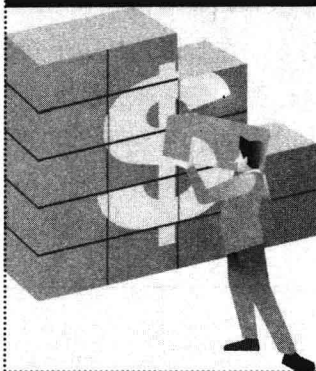
2006 年记账式 (十七期) 国债.....	326
2006 年记账式 (十六期) 国债.....	327
2006 年记账式 (十三期) 国债.....	328
2006 年记账式 (十二期) 国债.....	329
2006 年记账式 (九期) 国债.....	329
2006 年记账式 (六期) 国债.....	330
2006 年记账式 (五期) 国债.....	331
2006 年记账式 (三期) 国债.....	331
2006 年记账式 (一期) 国债.....	332
2005 年记账式 (十三期) 国债.....	333
2005 年记账式 (十二期) 国债.....	333
2005 年记账式 (十一期) 国债.....	334
2005 年记账式 (九期) 国债.....	334
2005 年记账式 (五期) 国债.....	335
2005 年记账式 (四期) 国债.....	336
2005 年记账式 (三期) 国债.....	336
2005 年记账式 (一期) 国债.....	337
2005 年记账式 (一期) 国债.....	337
2004 年记账式 (十期) 国债.....	338
2004 年记账式 (八期) 国债.....	338
上交所 04 年记账式 (七期) 国债.....	339
深交所 04 年记账式 (七期) 国债.....	339
2004 年记账式 (六期) 国债.....	340
2004 年记账式 (四期) 国债.....	340
2003 年记账式 (十一期) 国债.....	341
2003 年记账式 (九期) 国债.....	341
2003 年记账式 (八期) 国债.....	342
2003 年记账式 (七期) 国债.....	342



2003 年记账式（三期）国债	343
2003 年记账式（一期）国债	344
参考文献	345

第 1 章

智慧投资： 选择保本投资工具



保本理财又被称为零风险投资，是指在本金安全的基础上，尽量获取最大的风险收益。保本（零风险）投资理财是抵御通货膨胀的最好方式之一。



为什么选择保本投资工具

轰轰烈烈的大牛市虽然让很多人赚到了钱，但是“快牛”变成了“慢牛”，股市剧烈震荡，大部分人赚到的钱很快又赔了进去，股市的风险始终没消失、变小过。对于大部分人来说，在股市赚到钱是有难度的，尤其是那些金融知识和炒股技巧薄弱的人，在股市几乎赚不到钱。正是因为股市钱难赚，越来越多的人走进国债和银行理财产品等更稳健的投资领域。

本书在所有的理财工具中筛选出 6 种保本投资工具并一一进行介绍，这 6 种保本投资工具又可以称为零风险投资工具。保本投资有两层含义：第一层，追求本金的安全；第二层，在追求本金的安全之余还能获取无风险收益。

理财工具	投资门槛
银行保本理财产品	高
保本基金	高
分红型保险	低
万能寿险	低
国债	低
货币基金	低

保本理财工具是风险较低、收益适中的理财工具，适合追求安稳收益的投资者学习使用。如果忽略通货膨胀和机会成本，保本理财工具的投资风险在理论上可以视为零。



收益率达到多少算保本

投资确实可以起到使财富倍增的作用，但是没有绝对安全的投资，凡是投资必然有风险，投资风险和投资收益永远如影相随，如同一对形影不离的孪生兄弟。投资风险是每个投资者无法回避的问题。

从理财的角度看，银行存款利率和国债票面利率都被称为名义利率，名义利率减去通货膨胀率才等于实际利率。投资者在进行保本理财前，首先要