



指基“猛龙过江”，债基“心花路放”

盘点2014基金“大片”



2014年股债双牛，基金投资迎来“大片年”，各类型公募基金都在上涨。银河证券数据显示，2014年股票型基金平均上涨31.53%，混合基金平均上涨21.85%。同时，债券型基金也收益颇丰，平均涨幅高达20.12%。放眼2015年，如何挑选一只既符合自己的需求，又能带来良好收益并且跑赢大盘的好基金，就显得尤为重要。

搭乘蓝筹，指数基金“猛龙过江”

2014年沪指开盘于2112点，上半年宽幅震荡，下半年放量暴涨，年底已站上3234.68点。随着A股的走牛，股票型基金一举扭转债券型基金一枝独秀的局面，成为本年度市场上最为赚钱的基金品种。

过往数据证明，牛市中指

数基金往往比主动基金表现更好。例如，在2007年的大牛市中，来自Wind资讯的数据显示，120只开放式股票型基金的平均净值增长率仅有129.12%，而包括增强型指数基金在内的15只开放式指数基金达到145.29%。回到今年，在本轮“大象起舞”的行情中，

84只ETF全年平均收益率达到41.75%，超过415只标准股票基金25.72%的成绩。

从基金公司易方达旗下的指数基金来看，基本能反映这一轮蓝筹行情。例如，“金融蓝筹”易方达沪深300非银ETF下半年势如“猛龙过江”，成立刚半年净值就已增长

137.12%，是全市场除分级B以外全年净值涨幅第二的基金，跑赢了全部主动股票基金。“大盘蓝筹”易方达上证50指数增强的收益也高达60.94%，“核心蓝筹”易方达沪深300ETF和沪深300量化增强也都超过50%，让投资者赚得盆满钵满。

受益利率下行，债基“心花路放”

2014年债市也一扫颓势，开启“牛市模式”，持续的时间和幅度超出多数机构预期。Wind数据显示，截至去年12月25日，可统计的783只债券基金中，有761只债券基金

实现了正收益，140只基金收益超过了20%。

这其中，冠军基金更是取得了惊人收益。博时信用债券(A/B类)以88.35%的收益率排在首位，易方达安

心回报A全年录得77.68%的超高收益率，在同类基金中排名第二。

记者了解到，截至去年12月23日，新基金募集金额已经逼近4000亿元，平均募

集规模达到11.78亿份，而去年12月份股票型基金平均首次募集规模已经接近30亿元，债基显示出增量资金正随着牛市而“心花路放”。

站在互联网风口，货基迎来“黄金时代”

2014年是货币基金快速发展的黄金时代。货币基金规模大幅增长，在去年10月底创下2.02万亿元的历史新高。虽然今年资金面持续宽松，货币基

金整体收益率回落，但作为现金管理利器以及互联网“普惠金融”的主打产品，货币基金在广大普通投资者的资产配置中，仍然占据不可替代的地位。

从货币类产品排名来看，易方达天天理财今年以来一直“任性”领涨同类基金，全年净值增长率为5.08%，排名货币基金A类第三。这只基金同时

还与多家银行的余额理财业务对接，堪称国内余额理财覆盖银行最多的货币基金。

记者 魏玉娜 邵明习 整理



平安银行“金抵利”，让收益变金条

5年综合预期年化收益率达6.249%

本报讯 (记者 魏玉娜 邵明习 通讯员 谢冰晨) 您是否因为存款收益太低，而放弃选择定期存款？其实，定期存款也可以带来高收益。记者从平安银行临沂分行获悉，该行推出的“金抵利”产品，只要存入相应期限的保证金存款，即可立即获取平安金条或者黄金份额，5年综合预期年化收益率达6.249%，可收藏金条也可份额变现，是长期投资的首选。

据悉，“金抵利”是平安银

行临沂分行推出的一款新产品。用户与银行签约后，在约定的期限内以存款本金为保证，即可获取平安金条或者黄金份额，银行会将预期收益支付给用户，到期后银行还将返还本金。该产品1万元起存，有多种期限可选，最短3个月，最长5年，网银、柜面都可办理。

与传统的活期、定期存款相比，“金抵利”产品有多重优势。“当你把闲置资金存入银行的第一天，就可以拿到利息。打

破了传统的定期存款只能在到期之日取出本息的模式。”平安银行临沂分行理财师解释说，利息产生复利，形成循环金抵利时，5年期预期年化收益率可达6.249%。而且利率全部按照央行基准利率上浮20%计算。投资者在存款的同时，还可低成本获得高品质黄金AU99.99平安金条，或将黄金兑换成现金。

为了方便投资，平安银行还推出循环金抵利供投资者选

择：存3年，综合预期年化收益率为5.55%，存5年综合预期年化收益率为6.249%。详情请咨询平安银行临沂分行，地址：兰山区金雀山路10号开元上城商业广场，咨询热线：2529177、2529199。



民生理财

满足客户不同需求

风险低、收益高、流动性强、品种丰富

本报讯 (记者 魏玉娜 邵明习 通讯员 朱娜) 中国民生银行在业界向来以体制灵活著称，其推出的理财产品也凭借风险低、收益高、流动性强、品种丰富等特点受到广大投资者的青睐。在新的一年里，民生银行将持续发售“非凡资产管理”理财产品，为客户带来实实在在的收益。

据悉，2015年1月4日至1月8日，民生银行发售非凡资产管理第163期普通款(手机银行专属)产品，产品投资起点5万元，35天增利、双月增利、季增利产品期限分别为35天、59天、90天，预期年化收益率达5.55%；1月4日至1月7日发售非凡资产管理126天增利第163期普通款(手机银行专属)，预期年化收益率达到5.35%。

同时，民生银行还推出电子银行专属理财产品。2015年1月4日至1月5日，民生银行发售非凡资产管理第163期(电子银行专属)款产品，产品投资起点10万元，35天增利、双月增利、季增利、126天增利、半年增利产品期限分别为35天、59天、91天、126天、181天，预期年化收益率分别为5.60%、5.60%、5.60%、5.40%、5.40%。

非凡资产管理第163期(电子银行专属)02款产品也同期推出。该系列产品期限分为35天、59天、90天、126天，预期年化收益率分别为5.60%、5.60%、5.60%、5.40%。

更多理财产品详询民生银行各营业网点，临沂分行营业部电话：8961018。

临商银行“惠盈”理财产品热销中

收益稳定，柜面、网银均可购买

本报讯 (记者 魏玉娜 通讯员 寇廷柱) 面对银行层出不穷的理财产品，很多人可能或多或少会有选择困难，要么保本，要么高收益，新的一年已经来临，如何理财才最为稳妥呢？近期临商银行发行的2015年第1期“惠盈”系列理财产品，兼顾了中低风险和可观收益，不失为理财投资的好选择。

据悉，2015年1月1日至8日，临商银行发行2015年第1期“惠盈”系列理财产品。本期产品按照实际运作天数分为36天、92天、183天、364天四款产品，普通版、钻石版认购起点分别为5万元、100万元。其中，36天普通版、钻石版理财产品的预期年化收益率分别为5.4%、

5.5%；92天普通版、钻石版预期年化收益率分别为5.4%、5.5%；183天普通版、钻石版预期年化收益率分别为5.3%、5.4%；364天普通版预期年化收益率为5.2%。

据了解，“惠盈”理财产品为临商银行面向个人客户发行的封闭式非保本浮动收益型理财产品，产品每周推出一期，较

好兼顾了产品风险和客户收益，具有较高投资价值。

更多详情请登陆临商银行官网(<http://www.lsbchina.com>)，咨询电话4006996588、7877879。



买理财，选华夏银行龙盈理财

最高预期年化收益率可达6.05%

本报讯 (记者 魏玉娜 通讯员 徐伯玲 王加顺) 记者从华夏银行临沂分行了解到，该行于2014年12月31日至2015年1月6日陆续发售多款龙盈系列理财产品，产品期限灵活，最高预期年化收益率达6.05%，让投资者可以获得更多投资收益。

据悉，2014年12月31日至

2015年1月6日，该行发售增盈1455号理财产品。该产品的购买起点分为5万元、20万元、100万元、300万元，36天的产品预期年化收益率分别为5.9%、5.95%、6.0%、6.05%；64天的产品预期年化收益率分别为5.65%、5.7%、5.75%、5.8%；92天的产品预期年化收益率分别为5.7%、5.75%、5.8%、5.85%；

365天的产品预期年化收益率分别为5.8%、5.85%、5.9%、5.95%。

此外，2014年12月31日至2015年1月6日，该行还发售一款增盈1455号120天元旦特供产品。该产品的购买起点分为5万元、20万元、100万元、300万元，产品预期年化收益率分别为5.85%、5.9%、5.95%、6.0%。

更多详情可咨询华夏银行临沂分行，地址：临沂市兰山区通达路8号(临沂市交警支队北邻)，电话：7205098。

