

股市风险大,基金如何买?

浦发银行、兴业银行理财师支招基金申购

本报记者 魏玉娜 化强 邵明习



微友咨询

尹女士,今年30岁。她前段时间听朋友说起基金收益不错,便想将部分家庭资金用于基金申购。但是由于尹女士此前的投资方式仅限于银行理财产品,对基金基本没有了解,对基金公司和基金产品也都不了解,所以尹女士想了解一下到底该怎样选择基金产品?当前行情相对低迷,适不适合购买基金产品,是否要过段时间再购买?如果买的话,买什么类型的产品比较好?另外,尹女士对风险的承受能力一般,比较追求稳健投资,具体投资金额视风险和收益情况而定。

首先,简单介绍一下基金投资的一些知识:

基金投资作为一种长期投资方式,主要是专家理财、集合投资。基金相对于股市的大幅波动还是相对平稳的。当然,买基金也不是稳赚不赔的,更容不得盲目乐观。有的投资者把股票型基金投资当作储蓄,在市场行情比较狂热的时候,把自己全部的资产甚至借钱来购买基金,高估了基金投资收益。就像这次,很多投资者把上半年来的火爆行情当作常态来看待,认为购买基金包赚不赔,忽视了风险。近期由于系统风险,市场出现恐慌性下跌,所以导致最近一段时间基金投资损失较多。对风险承受偏弱的投资者,建议等待反弹机会建仓,目标点位可参考上证综指4400点左右。对于有一定风险承受能力者,可以持有并静观等待市场后期表现。个人非常不建议盲目的追涨杀跌,目前大盘逐渐企稳,后市可期。

我觉得个人在选择基金时可以考虑以下几点:

1、选购基金时候需要精挑细选,但不应频繁操作。作为一个长期投资的渠道,投资者不要过多考虑基金的价高价低,选择时应从基金的投资结构、基金公司的历史表现、基金经理的过往业绩、建仓与持仓等方面进行考察比较,根据自己的风险承受能力来进行挑选。

最后,针对大家比较关注的股票型基金说几点:

股票型基金是指以股票为投资对象的投资基金,这是所有基金品种中最广泛流行的一种。与投资者直接投资于股票市场相比,股票型基金具有流动性强、分散风险等特点。虽然股票价格会在短时间内上下波动,但其提供的长线回报会比现金存款或债券投资要高。因此,从长期来看,股票型基金收益可观,但风险也比债券基金、货币基金要高。尹女士追求稳健投资,但比较年轻,有一定的风险承受能力,所以建议可以拿出个人

2、基金按性质不同分为股票型基金、债券型基金或货币市场基金。尹女士在选择时可以根据风险承受能力进行一个组合投资,适量搭配基金。如此一来,无论股市如何变动,投资者都可获取相对较高的投资回报,减少损失。

3、在选择老基金和新基金方面,购买基金的时机就显得挺重要。新基金相对于老基金来说有一段时期的建仓期,如果在这个时候遇到大盘上涨的有利时机,老基金就比新基金显现出更多的优势;但是如果像现在的大盘震荡行情,新基金可以用手中的资金去逢低买入,机构基金经理操作会更加专业和理性,分批建仓,高抛低吸。所以投资者可以根据自身的情况和市场行情来选择是新基金还是老基金。

基金是一种中长期的投资,从股市的中长期来看,波动是有规律的,它不可能一味地上涨,也不可能一味地下跌,但是从长期来说,以时间价值投资来看收益的话,不管是基金定投还是一次性买入基金,基金投资的长期收益还是非常可观的。我们可能做不到在最低点买入,在最高点卖出,但我们只要有意识去配置基金,我们的收益应该还是比较可观的。

资产的20%-30% 适量配置一些股票型或者混合型基金,这将对个人家庭的资产保值增值起到很好的补充作用。

尹女士可以关注后续市场的可能热点去配置基金,建议重点关注有投资绩优蓝筹股、未来大股票甚至略占优势,成长公司选择真正优质公司布局的基金。题材方面,一带一路、油服、国企改革、互联网+中的优质超跌公司仍然是重点;而新材料、工业4.0、新能源汽车等值得关注。



浦发银行临沂分行理财师 贾俊杰

股市风向标

坚决维护证券市场稳定发展

国君资管斥资1亿 自购股票型产品

本报讯(记者 魏玉娜 邵明习)7月9日,国泰君安证券资产管理公司(以下简称国君资管)发布维稳声明,宣布国君资管将出资1亿元自有资金申购公司旗下股票型产品,并承诺持有一年。此外,国君资管鼓励基金经理和其他员工积极出资认购/申购该公司管理旗下的股票型产品。

国君资管董事长顾颖表示, A股市场在经历了近一个月的剧烈调整后,原来存在的对市场威胁巨大的高杠杆问题以及一些股票的高估值问题现已得到迅速缓解,一大批优秀的上市公司股价已经到了价值投资区域,这时候更需要的是理智、冷静和对中国经济长期发展的信心。

据悉,国君资管权益团队一直秉承稳健投资的理念,追求可控风险下的安全回报,为客户追求长期的绝对收益,提供良好的投资体验。在此次市场快速巨幅的回撤中,基于领先市场的风险意识,谨慎投资,很好得控制了回撤水平,产品的平均跌幅远低于市场,今年以来的累计收益也大幅超越市场,取得了良好的绝对收益,在同业中持续排名前列。

国君资管方面称,基于对中国资本市场长期健康稳定发展的信心,国君资管将与证券资本市场团结一致,坚决维护证券市场稳定发展,坚持长期投资、理性投资,齐心协力维护资本市场稳定。



投资热线: 8321515
网址: wsdy.gtja.com

量身打造全方位多层次的服务产品

同信证券为高端客户 提供优质服务

本报讯(记者 魏玉娜 邵明习)在当前的大环境下,券商之间的竞争日趋白热化,各大券商都在探索业务的创新转型之路,提升高端客户服务附加值。同信证券作为中国第一家理财券商,不仅用专业能力帮助高端客户甄别、挑选最好的投资顾问,同时还为高端客户提供差异化、综合化、集成化的金融服务,获得了众多客户的青睐。

据同信证券临沂双桥街营业部相关负责人介绍,一直以来,同信证券都特别注重对高端客户的精细化服务,根据适当性服务的原则对客户实行分级、分类管理。另外,为了满足高端客户对股市理财的需求,该营业部组织建立“炒股高手俱乐部”,把高端客户组织在一个平台里,由“高手”们分享交流投资股票的经验 and 技巧。

“有的高端客户没有时间看盘和交流,只要结果,同信证券的投顾就要形成相应的服务产品,直接提供给客户,告诉这些高端客户结果,供他们分析和分享。”该营业部有关人士介绍。

此外,对于完全没有投资经验的投资者,同信证券挑选最好的投资顾问帮助用户操作产品,为高端客户最好的投资回报。实践证明,同信证券的同信仓位、新股宝、ETF套利、固定收益类理财产品、信托产品等都受到客户的一致欢迎。如果你也想感受优质服务,分享投资经验,请咨询同信证券临沂双桥街营业部,咨询电话:8098189。



兴业银行临沂分行理财师 彭雪

近年来,越来越多的国民明白理财的重要性,金融理财工具也越来越多,如银行发行的理财产品,基金公司发行的基金,保险公司发行的保险等。俗话说“不要把鸡蛋放在同一个篮子里”,就是要做好合理的资产配置。最常见的资产配置方式是5:3:2,即将资产的50%投资于固定收益类产品,如银行理财、活期存款、保险等;将资产的30%投资于各类基金和债券;20%投资于股市。投资比例并不是固定的,可以根据个人的风险偏好适当调整。尹女士目前已购买银行理财产品,可以适当配置一定比例的基金产品。

那么如何挑选适合自己的基金呢?我们现在讲到的基金一般是指公募基金,风险从低到高排列,分为货币型基金、债券型基金、混合型基金、股票型基金。风险越大的基金类型,可能获得的收益越高。目前市场上基金产品数量特别多,挑选基金产品时可参考以下几点:基金经理经验(连续三年在同类基金中排名前1/3的基金经理为佳)、基金过往业绩表现(考虑近几年的年收益波动情况以及风险系数)、基金投资方向以及基金规模等。

选择好了基金,什么时候入手呢?基金投资方式有单笔购买和定投两种。市场层面上,今年上证指数自年初3300点一路上扬,于6月12日创下阶段新高5178点,之后呈现断崖式下跌,在7月9日盘中跌到3373点的阶段新低,在管理层一系列利好政策刺激下,7月10日收盘3877点,上周A股最终反弹5.18%,结束“三连跌”。市场是变化的,如果投资者本身对市场敏感度比较高,可逢低买入,单次或分次建仓;反之可选择基金定投,定投是指投资者在每月固定的时间投资固定的金额购买指定的基金产品,定投具有“起点低,易操作,积少成多,平摊投资成本,降低整体风险”等优点,所以被称为“懒人理财”。做定投永远是机会,但有决心坚持到底才能见功效。

最后还是要提醒一下,基金有风险,投资需谨慎!投资者一定要认清自己的风险承受能力,选择适合自己的产品。

信和财富投资模式走红市场 最高预期年化收益率达14%

信和财富是一家全国性的财富管理公司,注册资本1亿元(控股公司合计注册资本3亿元),总部位于北京CBD核心商务区。信和公司集财富管理、信用风险评估与管理、信用数据整合服务、小额借款行业投资、信用助微平台服务等业务于一体,致力于最大限度地为中国大众富裕阶层提供透明、公开、直接、安全的专业投资服务。信和财富临沂分公司于2013年8月落户,是临沂最早的全国性财富管理公司。目前,公司已为1000余位客户提供理财服务,近20000位客户提供理财咨询服务。欢迎各界成功人士前来咨询!同时,信和财富每晚准时与您相约央视一套、山东卫视、江苏卫视、黑龙江卫视新闻联播前后黄金时段,不见不散。

投资模式	投资期限	起投资额	预期年化收益率
月满盈	30天	10万	5.8%
季度盈	3个月	10万	8%
双季盈	6个月	10万	9%
月息通	12个月	10万	12%(每月返1%)
信和通	12个月	10万	12.68%
信和宝	24个月	10万	14%

公司地址:临沂市兰山区新华路13号万阅城A座2707室 财富热线:0539-8157001