

市场大势不明,股市摇摆不定

基金投资如何实现收益与风险均衡

多维度挑选定投标的

中国基金业协会数据显示,截至今年3月末,公募基金市场上共有2899只基金,封闭式基金有176只,开放式基金有2723只。其中,股票基金605只,混合基金1292只,货币基金225只,债券基金495只,QDII基金106只。如何在上千只基金中挑选适宜的基金,成为困扰很多投资者的一大障碍。

理财师指点:在做基金定投时,关键的一环就是选对定投标的。

投资者首先要做的就是给基金分类,分类之后,再把同类基金的业绩进行排序。假设选择100只偏股型基金,先把过往三年或者五年时间内,业绩排在后50位的基金去掉,然后将排在前50位的基金进行一年期收益率排序,然后再排除后面25位,如此逐步筛选。投资者挑选基金时,不可只看重基金的短期业绩表现,还要拉长时间,在相应的基金类别中多维度观察基金。

震荡市首选“抗震基金”

自今年4月下旬以来,股指始终围绕2800点持续震荡,市场风格摇摆不定。在此背景下,一些配置相对灵活、善于发掘价值成长股的基金,成为投资者的首选品种。在绝大多数基民看来,即使不去逐月定投基金,也会在震荡市场中分批投入优质基金,毕竟大势太难把握,现阶段炒股肯定不如买基稳妥。

眼下随着互联网金融的风生水起,不少投资者在购买基金时,都选择了基金公司官网或App,以及支付宝服务窗,甚至是基金公司官方微信等众多互联网直销平台,不仅方便,而且相比于传统的银行代销网点,门槛也更低。

投资定增提高盈利概率

事实上,在许多机构投资者眼里,目前是参与上市公司定向增发的

良机。由于定向增发的高资金门槛和专业性门槛,散户很难直接参与其中,对此,公募定增基金为中小投资者提供了间接参与上市公司定增项目的机会。据悉,继保本基金之后,有折价优势的定增基金有望成为又一受投资者青睐的投资“利器”。

投资者建议,今年的投资组合应该更加注重业绩高增长的板块,控制风险,把握好买入时点的估值水平。推荐当前关注的重点,第一是新能源汽车上游和充电桩,第二是禽类养殖和饲料行业,第三是家装和厨电等房地产下游。另外,如跌幅大的互联网金融、券商和计算机等有一定波段性机会。

此外,需要关注的潜在风险包括,6月底季节性和人民币贬值造成金融市场利率波动;7月份美联储加息预期的快速抬升对全球风险资产的冲击和6月中旬英国脱欧事件对金融市场的“黑天鹅冲击”。

周一海

发生小伤小害 意外险是否理赔

李某日前投保了意外险,还在保单犹豫期内。他听说意外险只理赔重大伤害、全残和死亡,小伤小害是不赔的,于是他产生了退保的念头。

对于这个问题,听听业内人士的说法。意外险,即意外伤害保险。是以被保险人的身体作为保险标的,以被保险人因遭受意外伤害而造成的死亡、残疾、医疗费用支出或暂时丧失劳动能力为给付保险金条件的保险。

通常,保险公司的意外险产品对意外伤害定义是:以外来的、突发的、非本意的、非疾病的致使身体受到的伤害。意外伤害保险的保障项目包括死亡给付、残疾给付、医疗给付和停工给付,因此,意外险并非只理赔重大伤害。

看看以下案例:2015年8月,客户刘女士花费50元为自己购买了某人寿的安心自助保险卡,意外伤害医药费的保障金额为1500元。

今年2月,刘女士因意外导致腰背软组织伤,想到自己曾购买过意外险,便向保险公司申请理赔。经理赔人员核实,刘女士的意外受伤属于所购保险的保障责任范围,便向她赔付了医疗费729.56元。

该保险公司的自助保险卡是投保便捷并以低廉的价格提供高额保障的自助保险产品。客户可通过网络或者电话进行投保,只需一次性支付50元,即可在一年内享受意外伤害医药费保险金累积赔付最高1500元,及意外身故保险金3万元。

专家提醒:常见的意外险种类有普通意外伤害保险,为被保险人在日常生活中可能遭受的意外伤害提供保障;旅行意外伤害保险,为被保险人在旅行途中遭受的意外伤害事故提供保障;交通事故意外伤害保险,不仅保障被保险人搭乘交通工具时所遭受的意外伤害事故,对于被保险人作为乘客时,在交通工具搭乘场所时所遭受的意外伤害也提供保障。

需要注意的是,一般意外险是不包括因意外伤害而产生的医疗费用的,只有附加了意外伤害医疗费用保险的才负责医疗费用,或者在某些包含了医疗费用的意外伤害保险且在保险条款中列明医疗费用保障的,保险公司才负责因意外伤害而产生的医疗费用。

同样,除非保险条款有特别约定,意外伤害保险一般也不包括停工损失给付,客户在投保时一定要了解清楚。

赵欢

银行理财产品收益与期限倒挂时该怎么选

对于大部分固定期限类理财产品来说,期限与收益往往是呈正相关关系的,银行理财产品也是如此,即产品的期限越长、收益也越高。但是近来理财分析师发现这样一个现象,个别银行的理财产品出现收益与期限倒挂的现象,这是什么原因?

之所以会出现期限与收益倒挂的情况,有以下几种原因:

一、发行银行不同。中小银行的短期产品收益可能要高于大型银行的

长期产品。

二、发行对象不同。面向高净值投资者发售的短期产品收益可能要高于面向普通投资者发售的长期产品。

三、起点不同。购买起点高的短期产品收益可能要高于起点低的长期产品。

四、产品类型不同。非保本类的短期产品收益可能要高于保本类的长期产品。

五、购买时间及途径不同。夜间、

节假日专属、手机银行专属的短期产品收益可能要高于日常发售的长期产品。

六、时间节点特殊。临近年末、季末这样的考核节点,一些银行会发行高收益的短期产品来吸引资金。

七、银行对短期资金更加渴求,则会提高短期理财产品的收益。

八、市场利率持续下降,为了规避利率风险,银行会更加倾向于发售中短期理财产品,或是下调长期产品的收益。

投资者在购买理财产品的时候,如果遇到收益与期限倒挂的情况,要搞清楚是什么原因。实际上,市场利率仍在下降通道之中,未来理财产品的收益率也将继续小幅走低,对于投资者来说,购买中长期理财产品更为划算,一来可以提前锁定当前较高的收益,二是避免频繁购买短期理财产品带来的麻烦及资金站岗问题,三是目前大部分长期理财产品收益是高于短期理财产品的。

靳安

一分钱真能当成两分花

免费派让每次消费换来成倍实惠

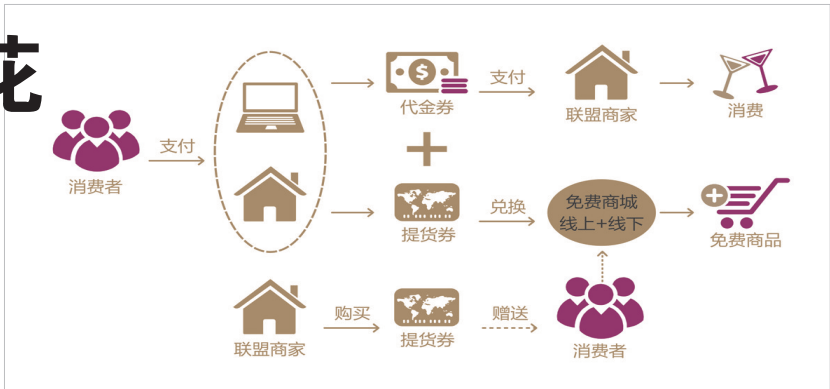
免费派是中国唯一从事移动支付增值服务的平台。近年来,中国移动支付业务持续增长,在部分城市,移动支付几乎完全替代了现金和刷卡支付。

中国在移动支付领域远远领先于其他国家,移动支付已渗透到日常生活的多个部分,手机可能在不久的将来取代钱包,美国《华尔街日报》称,移动支付正在重塑中国人的生活方式。

对消费者来说,移动支付实现了便捷和安全,免费派是在便捷安全的

基础上实现了一份钱变两份花的增值服务。消费者在免费派联盟商家消费时选择微信、支付宝等移动支付,即可在支付的同时获得等额的提货券,凭提货券就能在免费派线上线下商城免费提货,无需支付任何额外费用,真正做到花本该花的钱,赚原本赚不到的利益。

免费派联盟商家会员共享,打通行业壁垒。一旦消费者成为免费派会员,即自动成为所有联盟商家会员,通过免费派,分散在城市各个角落的店铺形成消费闭环,将消费者牢



牢锁定在闭环内。

产品是免费派的生命线。免费派商城货品齐全,共有服装、日化、家纺、茶品、酒水、鞋包、配饰、韩国馆八大分类,所有商品均为优质正品。免费派在产品筛选时,以健康环保为硬

性指标,确保所有产品可以放心使用,保护消费者利益。

目前,在许多城市免费派线下实体店正在火热筹备中。微信免费派移动支付,让消费也能增值。

张洁

投资国债操作不当也会使收益下降

记账式国债并非持有到期才最合算

国债作为一种风险小、收益率比同期活期储蓄高的固定收益品种,一直以来是稳健投资者的首选理财品种,但投资国债如果操作不当也会使收益率下降,甚至出现亏损。在此,业内人士建议投资者在进行国债投资的时候应注意以下几点:

第一,投资者若购买凭证式国债不到半年就兑付,除了没有利息之外,还要支付0.1%手续费,这样,就会造成本金的“缩水”。持有半年至两年的,则按年息0.72%计息;若持有者一

年后因急需用钱而提前兑付,扣去手续费,其收益率仅为0.62%。而一年期整存整取储蓄扣除利息税后的收益率为1.8%。购买国债显然是吃了“哑巴亏”。

因此,投资者在购买凭证式国债之前,一定要制定一个长远的理财计划,可以进行组合投资,把国债、基金、活期存款、定期存款等等组合起来进行投资,也就是“不要把鸡蛋放在一个篮子里”,这样在需要用钱的时候就不会出现“亏本的买卖”。

第二,投资记账式国债需要走出的一个误区是并非持有到期才最合算。以二级市场流通的记账式国债来说,价格是波动的,受到利率变动、资金炒作等因素影响。个别期限较长的记账式国债甚至会在上市初期被大幅炒作,使得后几年的收益提前“透支”,操作起来很有难度,风险也较大。建议持有国债期限不确定的投资者,选择购买票面利率较高的记账式国债。

第三,针对记账式国债在二级

市场上市初期所存在的溢价或贴水的现象。稳健型投资者只要避开这个时段购买,就能规避价格波动带来的风险。

第四,电子式储蓄国债为中青年投资者提供了新的理财渠道。以往每次发行凭证式国债的时候,排长队抢购的火爆局面令不少年轻人望而却步,而电子式储蓄国债实行全国统一销售,提供了较好的技术平台,从根本上解决了这一问题。

林静静

杭州市科委 杭州10家银行 杭州高科技担保有限公司

联合推出

高新企业 信用贷款

联系电话:
0571-87020963, 81396317
13777404242, 18658868796



详情手机扫描二维码