

股市 5000 点 我们又该咋理财

投资股市应重点关注蓝筹股 投资基金在震荡行情下正当时

□晚报记者 来从严
见习记者 倪子

股市连创新高,行情一波三折,但不少投资者赚了指数没赚钱。面对5000点火爆的行情,难得的机遇,投资者如何把握市场热点,选择正确的投资策略?上周末,三场投资理财报告会,专业人士对投资者的理财给出了建议。



投资基金 股市震荡投基正当时

8月26日上午,“2007中国光大银行郑州分行个人投资理财报告会”如期举行。光大银行特别邀请光大保德信基金管理公司高级研究员钱均为大家讲解在股市突破5000点行情之下,人们的投资策略调整以及2007年下半年的投资展望。

“2006年至今,股市总体趋势是震荡上扬的。”在谈到近两年股市的变化发展情况时,钱均如是说。2006年以来,股市一路走高,直至上周五攻破5000点大关。在震荡中保持一种持续上扬的状态。群情激动之余,不少市民发现,其实

自己腰包中并没有增加多少钱,也就是专家分析的“只赚指数不赚钱”,出现这种现象充分说明了股市中有太多的不确定因素,高风险要求市民要谨慎投资。

“在选择投资股票还是基金时,选择投资基金要好于投资股票。”钱均建议。一

方面基金往往是精选细选的、由专门的从业人员经过认真的研究分析后推向市场的,投资方向明确,收益相对稳定。另一方面,基金具有集合理财、专业管理、组合投资、分散风险的优势和特点。他鼓励投资者根据自身实际情况科学规划,合理配置。

家庭理财 跟随生命周期走

8月25日,由郑州晚报联合中信银行郑州分行一起举办的“财智8月投资理财报告会”在省人民会堂举办。中信银行金融理财师王豫静、中信证券投资专家杨波共同为投资者讲解了在当前的市场形势下投资理财之道。

“家庭理财并不是一种随意性的行为,而也是具有生命周期的。”王豫静介绍

说,“家庭生命周期分为形成期、成长期、成熟期、衰退期,不同现代家庭生命周期会有交集。”

在每一个不同的阶段,家庭理财投资应有不同的特点。具体说来,在家庭形成期保险安排应随家庭成员增加而提高寿险保额。而在核心资产配置方面,进取型理财产品70%,平衡型理财产品10%,货币型理

财产品20%。在家庭成长期时的保险安排以子女教育年金储备高等教育学费为主。在核心资产配置方面,进取型理财产品60%,平衡型理财产品30%,货币型理财产品10%。在家庭成熟期时,保险安排以养老险或是递延年金储备退休金。核心资产配置方面,进取型理财产品50%,平衡型理财产品40%,货币型理财产品

10%。在家庭衰退期保险安排以养老险转为即期年金为主。核心资产配置方面,进取型理财产品20%,平衡型理财产品60%,货币型理财产品20%。

“大家可以根据家庭生命周期的安全性、流动性、收益性需求做资产配置,投资在基金、股票等风险性资产的比重应逐步降低。”王豫静提醒。

投资股市 重点持仓首推蓝筹

8月25日,华泰证券特邀专业人士唐潇武和熊杰为广大投资爱好者分析了下半年市场的投资策略。两位专家指出,现在5000点的市场从中长期判断来看,有可能是虚高的,但中国的股市应该走入了

“慢牛”状态。唐潇武指出,从宏观经济和大势得出的判断是,股市近期有可能会进行调整。他说:“虽然现在股市指数到了5000点,但只是一些蓝筹股推动大盘起的作用,很多股还是停留在3000

点,加上现在买基金的人很多,基金经理人的价值投资使股市的龙头股票价格迅速飙升,因此可以说,现在的股市是靠基金涨上去的。”熊杰认为,虽然上半年石油化工类从表现上来看并不是很热,但由于

石油化工行业的产业链非常长,子行业非常多,加上近期化工产品出口退税带来的调整影响等因素,投资者还是应该对这方面多加关注的,特别是一些龙头行业,比如中石化、中石油、中海油等。

首届郑州投资理财文化节大幕将启

本周六 理财报告会邀您参与

□晚报记者 来从严
见习记者 倪子

一场全民参与的金融理财饕餮盛宴即将在省会上演。记者昨日获悉,2007首届郑州理财文化节将拉开大幕。作为此次活动的一项重要内容,本周末(9月1日),由郑州晚报联合招商银行、上投摩根基金公司一

起举办的专场投资理财报告会也将在省人民会堂上演。届时,市民可以前往聆听理财专家支招投资理财。市民可以到本报或者招商银行各网点免费索票。咨询电话 67655218、65669666。

随着中国的飞速发展,绝大多数老百姓都分享了我国经济增长带来的喜悦,理财成为一大热点,“你不

理财,财不理你”成为流行口头语,越来越多的人加入“股民”、“基民”大军,没有人愿意错过这财富增长的机会。但由于过去缺乏理财平台,一直存在着老百姓手里可能攥着巨大财富却无处进行投资增值的尴尬局面。河南省作为中部崛起的“领军人物”,一直为金融业的全面开放与改革做

着不懈努力。即将举办的首届投资理财文化节,相信一定会让广大投资爱好者感受到一场盛况空前的理财知识盛宴。

届时,将会有银行、保险、典当行、收藏品等多个行业,目前最流行的理财产品进行集中展示,满足不同人群的不同需求,再次掀起金融理财的投资风暴。

[行业新闻]

光大证券布局中原

□晚报记者 来从严 孙晓菲

光大证券将布局中原,省会地区证券公司总数将达到16家。记者昨日获悉,光大证券股份有限公司已经获批在郑州筹建郑州营业部。这标志着又一家优秀证券公司“安家落户”省会郑州。这是继今年5月该公司增资扩股及股份制改制工作顺利完成,在郑设立的第一家营业部。

据了解,光大证券股份有限公司创建于1996年,由中国光大(集团)总公司投资控股的全国性综合类股份制证券公司,总资产达309.70亿元,2007年上半年公司股票证券交易量为17万亿元,市场综合排名第11位。是中国证监会批准的首批三家创新试点证券公司之一。

据悉,该证券营业部成立后,光大证券阳光1号、阳光2号客户均可在郑州营业部进行交易账户,也可以进行以后发行的阳光3号、阳光4号的参与和赎回,避免认购困难的局面。另外,其他客户也可以到该部参与买卖光大证券的系列理财产品进行股票交易和买卖基金,同时享受优惠交易佣金的待遇。

[基金动态]

银河银泰基金大比例分红

银河银泰基金将于8月31日实施大比例分红,每十份基金拟派发红利20元。此次分红除息日为8月31日,红利发放日为9月3日,该基金的净值会降至一元附近。届时,投资者可通过工商银行、交通银行、银河证券等代销机构的营业网点购买这只绩优的明星基金。

海富通回报基金分红

海富通基金公司发布公告,旗下的强化回报基金将于8月29日进行第五次分红。截至8月22日,强化回报基金的净值为1.930元,累计净值已经达到2.523元。该基金成立一年多来,已经四次分红,分红累计总额达8.65亿元。分红后强化回报基金净值将回归1元附近,并将在8月30日起开放申购。

基金系 QDII 增到 4 家

继中国证监会开放 QDII 资格后,已经有多家基金公司 QDII 资格。上周,海富通基金管理公司宣布,经中国证监会批准,公司已获得 QDII。这是继南方基金公司、华夏基金公司、上投摩根基金公司之后的第4家。作为首批成立的中外合资基金公司之一,海富通在海外投资咨询业务上早已拓展多年,为 QDII 业务的开展率先积累了十分丰富的实践经验。海富通首只 QDII 产品将重点投资于具有“中国概念”的海外上市公司。

本报综合

[银行动态]

中信银行 荣获和讯网双重大奖

在近日由和讯网举办的“2007 中国银行产品评测”活动中,中信银行一举囊括了“人民币理财产品最具投资价值奖”、“外币理财产品最具投资价值奖”两项大奖。本次测评活动有来自中外的27家银行近800只产品参与评选,其中,对于银行理财产品主要从产品的收益性、安全性和流动性三方面进行综合测评。总得分排名前五位的银行理财产品获得“最具投资价值”的殊荣。依据严格的评测标准,中信银行获得人民币理财产品的排名冠军,并获得外币理财产品的第四名。郭文军

交通银行 信贷扶持生猪生产

交通银行一直将生猪生产、加工和运销产业作为支持农业产业化发展的重点,相继扶持了一批生猪生产加工龙头企业及相关联的配套企业,同时以龙头企业带动生猪养殖户扩大生产,促进农村发展和农民养殖户增收。下半年交行将继续采取优先配置资源、提高贷款审批和发放效率、创新担保方式等多种手段,重点支持生猪生产环节的养殖大户和龙头企业,同时加大对饲料供应、兽医防疫、储藏储备、运输销售等配套环节以及牛羊肉、禽肉等猪肉替代产品的信贷扶持力度。王佳

[保险动态]

中国人寿 跻身世界双 500 强

据新一期《财富》杂志公布的2007年全球500强名单显示,中国人寿列第192位,较上年上升了25位,已连续第5次榜上有名。此前,中国人寿还作为我国唯一保险企业入选由“世界品牌实验室”评出的“世界品牌500强”第306位。2003年,中国人寿首次入选《财富》全球500强企业,排名第290位。短短5年时间,中国人寿保费收入从2002年的1287亿元增至2006年的2098亿元,复合增长率达到了13%。李小平