理财三人行

股市坐上“过山车” 理财投资咋调整

三位理财专家为您“出谋划策”

“近期股市剧烈震荡,我买的股票、基金都被套住了。这个时候投资策略应当怎样调整呢?”近段时间,伴随着股市的跌宕起伏,不少投资者的心情也是七上八下。那么,目前像“过山车”一样的股市何时才能平稳?市民的理财投资又当如何调整?我们不妨来听听三位理财专家的建议。

晚报记者 来从严 见习记者 倪子

震荡股市不妨加大银行产品配置

中信银行郑州分行零售部总经理助理 王豫静

股票市场的此次调整,不论是股民还是基民,都出现了不同程度的恐慌:股票需要出吗?基金需要卖吗?股市到底还要跌多少?对此,王豫静的看法是:“投资者应根据自己的情况,做一下具体的分析,其实在牛市出现调整的时候,投资者恰恰应利用这个难得的机会,去发现未来市场的主流股。”

这次股市的调整,对很多投资者而言,是一次风险教育。如果不具备专业的投资能力,不妨加大对银行理财产品的资产配置,让专家替您理财。一般银行的理财产品都是建立在分散投资风险的基础上,通过合理配置不同类别的投资品种,有效降低投资风险,让投资者获得资产的稳健升值。“比如说各家银行推出的‘FOF’产品,专家精选优质基金组合,二次过滤基金风险。享受基金不俗的收益,同时也进一步降低风险。”王豫静提醒说。

对风险承受能力较低的投资者,可关注银行的打新股产品。一般来说,“打新股”人民币理财产品的投资期限为半年到一年,主要是利用机构的大资金集中运作,中签率显著提高,通过新股套利和债券投资为投资者获取稳定收益。“像我们银行的‘新股支支打’和‘新股月月打’这两款产品,延续了银行‘打新股’系列的投资理念和方法,使流动性和收益性达到了统一,可以实现更高收益。”王豫静介绍。

针对一般的上班族和未来某一时点有特殊资金需求者,现在银行又有了一款新产品,定期定额理财产品,“定投”不同于“基金”,而是一个“基金+新股”的资产组合,平均成本,分散风险,起点几百元,对于不喜欢承担过大投资风险者而言,是一个很好的选择。

借道QDII 分散国内A股风险

招商银行郑州分行首席理财师 赵磊

“目前虽有两只QDII基金跌破净值,但其波动性还是明显低于A股基金,不失为分散风险的良好品种。”赵磊分析说。净值1元以下的嘉实海外中国股票、上投摩根亚太优势两只基金,上周的基金净值跌幅分别只有0.7%和1.19%。“华夏全球精选在上周还实现了0.29%的净值增长。这足以凸显QDII基金分散风险的性能。”

对于国内投资者来说,随着国内证券市场的持续上涨,A股市场整体估值水平日益走高,市场的系统性风险也逐步加大。“适度地进行全球化投资不仅可以有效分散单个市场的投资风险,而且还有助于提高经风险调整后的投资回报水平。”赵磊说。在目前的市场环境下,引入全球化投资工具,不仅可以使国内投资者分散国内理财风险,从一定程度上还能推动国内投资者参与国际市场投资,分享全球经济增长的成果,实现财富增值。

由于大部分国家或地区股市之间的相关程度不高,仅有少数相关程度较高。和投资单一市场相比,全球化投资在能够获得要求的投资收益水平下,大大降低了投资者所面临的风险,提高投资的有效性。

前段时间发行的四只QDII基金广受市场热捧,说明投资者对海外资产配置的需求日益增加。“我们也特别打造了招商银行‘QDII全球基金通’品牌,连续推出了几款链接境外基金的QDII理财产品,很受投资者欢迎。”赵磊说。

“我们常说‘不要把鸡蛋放在一个篮子里’,分散投资以便降低投资风险。国内市场相对来说还是一个相对狭小的市场。通过QDII投资海外,更加广泛地配置资产,可以分享到更多更好的投资契机。”赵磊表示。

理性投资调整基金预期收益率

浦发银行郑州分行贵宾理财经理 刘剑波

“近期大盘受市场内外因素影响,出现大幅下跌,我认为主要有两个原因。”刘剑波说。首先大盘自身存在调整需求。市场的估值水平升至历史高位。在此期间,大盘并没有出现过像这样的调整行情,股指本身存在着较强的调整动能。其次是受众多外在因素的影响。“政策面宏观调控趋紧,存款准备金率多次上调、十月份QDII持续发行造成千亿资金分流等因素,加剧了投资者的恐慌情绪。而管理层所透露出的进一步调控信号,又动摇了投资者的持股信心。”

“在牛市行情过程中,每一次中级回调都是基金投资者的买入时机,但考虑到投资者的心理收益预期和市场正处于震荡调整时期等原因,我建议基金投资者还应注意这些问题。”刘剑波提醒道。

调整基金收益预期,做个理智的投资者。“近年表现‘超常’的基金收益率对普通投资者产生了巨大冲击,一些投资者还要求所购买的基金实现翻番收益。但一旦没达到目标,甚至短期出现亏损局面,投资者不稳定的心态可能会影响投资决策。”刘剑波建议投资者应改变过分乐观的收益预期,改变短期投机心理,树立长期投资获得合理收益的理念。

做好投资组合和风险控制,做个明智的投资者。投资者在进入基金市场之前,应“多做功课”。对基金公司、基金经理、基金的投资方向等有一定了解。还应根据自己的风险偏好进行选择。“投资目标和方向不同,基金的风险和收益预期也不一样。投资不同类型的基金,构建自己的基金组合,既能降低风险,又能保证收益。”刘剑波说。

通达货运搬家专栏
鸿运物流 郑州 精品专线 保证信誉 无锡 昆山 整车零担 天天发车 24小时内到达 常苏州 江州阴 宜兴 常熟 张家港 太仓
电话:60962299 68661188 68661221
66667771 天順 63875333
交运 原惠民 66222358 234358 长短途货运 车长:4.2米.5.2米.6.2米
中国服务业协会常务级单位 星宇 67422222 63333331 67538080 63600086 63361111 65953118
大順 66668877 66609977 65651818 61655555 68766777 67533555 63750555 61322222
专业搬运钢琴 顺利 63948000 63867222 63760177 63757799 63826779 66314999 65952035 63939450 聘司机工人 自备20T以下货车.厢货、吊车(25T)、长短途货运
吉祥 67999999 63688888 65788888 65558888 67273888 63815555 66200777 66665666 63831383 63811118 网址:www.jxbj.com
吉利 总公司 66665511 专业搬钢琴.拆装家具.拆装空调.长短途货运24小时服务
顺利 66971083 65723626
千喜 68855333 68972999
康利 67666555
军工 各区10线 65999999
66666610 順发 66345555
金水 60101199 二七 66238066 69110952 平安 67668981 66833811 69110953 中原 管城 各区总机
裕达 厢货搬家 63575 63851 65820 666
惠丰搬家 66666655 66699955
搬钢琴.大件.厂矿.院校搬迁 利民 总部 6888888 1mg 中原区 67111111 管城区 66666611 金水区 63929333
康利 68877669 66666199
交运 61355555 长短途货运
大众搬家 全国家庭服务业先进单位 热线 60999999 金水区 65752118 63818118 63836633 二七区 68885959 67625577 68281111 管城区 66835700 66353118 66266708 中原区 67629066 60978696 67533118 炎 66250116 鑫 63943188 专业拆装空调家具 免费客服电话:8008836566
康利 68615666 66666009
如意 66666660 专业搬家搬钢琴 68888887 移修空调