

理财博客

看看这些基金你持有哪些?



个人门户 博客 微博 相册 音乐 转贴 邮箱 朋友圈 好友 留言

设置模块 | 选择模板 | 进入我的家

主人: 第一金融

个人资料

修改

友情链接

添加|管理

博客主题:看着近期一路下跌的股市,坚持价值投资的小刘打算利用手中的闲钱“抄底”。平日工作繁忙的他无暇顾及股市那点事,想着找专家帮忙理财,登录银行网站基金投资页面一瞧,竟然有好几百只基金供他选择,小刘头大了:“我该如何从这么多只基金中挑选能长期帮我赚钱的啊?”小刘的疑惑也是很多投资者面临的问题,对此理财专家建议:投资者可以选择长期跑赢大盘的主动型基金进行投资。

投资建议:投资界有句名言叫做:市场在绝望中落底,在欢乐中升腾,在疯狂中毁灭。一边是中国股市今年跌幅已逾20%,而金融危机源头美国和债务危机严重的欧洲各大股指跌幅均不超过4%;另一边是中国经济率领全球经济复苏,一季度GDP增速为11.9%。泰达宏利认为,目前国内A股市场处于底部调整阶段,长期来看目前市场具有长期投资机会。

既然现在是投资的好时机,小刘应该投资何种基金?泰达宏利基金公司人士告诉记者,像小刘这类投资者可以考虑长期跑赢大盘的主动型基金。虽然从成熟市场历史数据来看,能够跑赢大盘的主动型基金不是很多,但是因为中国基金市场历史较短,因此跑赢大盘的主动型基金还是占有一定比例的。根据天相统计,上证综指最近五年的收益率为143.63%,而所有具有最近5年业绩增长率的102只基金中(货币市场基金、QDII基金除外),共有91只基金最近5年的增长率战胜大盘,占比超过20%。

除了投资能够跑赢大盘的主动型基金之外,小刘还可以根据自己的风险属性来配置其他类型的基金。如果小刘属于较为积极的投资者,还可以选择指数型基金进行投资,而如果小刘属于保守型的投资者,就可以配置债券基金,以达到获取较为稳健的投资收益的目的。

晚报记者 来从严

最近5年增长率超过大盘的前10名基金

1. 华夏大盘 1125.91%
2. 银河稳健 452.32%
3. 上投优势 429.21%
4. 鹏华50 428.28%
5. 泰达宏利精选 418.50%
6. 嘉实服务 408.54%
7. 华夏回报 398.94%
8. 景顺增长 397.31%
9. 中银中国 392.05%
10. 嘉实增长 387.27%

A股进入超跌筑底阶段

“目前股市的情绪性底部已经形成,A股已经进入了超跌筑底阶段。”

国金证券首席经济学家金岩石日前表示,从股市的三驾马车情绪面、资金面、基本面分析,目前A股市场基本面比较健康,但是回落的幅度有可能超出预期,资金面趋紧,导致情绪面在犹豫中。

金岩石指出,中国的政策直接影响股市、楼市,而政策面效应是通过它对情绪面和资金面的影响而产生的,情绪面具有重要的作用。目前,上市公司分红率超过了银行存款的利率,市盈率接近或者超过历史底部,新股的破发率也已经超过了30%,这些都表明情绪性底部基本形成,A股已经进入了超跌筑底的阶段。

中国经济下半年将放缓

“从现有领先指标看,中国经济增速都出现回落,预计今年下半年中国经济增长将放缓,经济增长速度可能从一季度的11.7%下降到四季度的8%。”

在19日举行的交通银行沃德财富博览会上,中金公司首席经济学家哈继铭表示,从通胀角度看,至少今年中国没有太大的通货膨胀压力。到了下半年,尤其是8、9月份的时候,通货膨胀会往下走。除了翘尾因素外,短期影响中国通胀最大的两个因素是国际原材料进口价格和农产品的价格,这两个价格在最近这段时间总体是下跌的。

哈继铭预计,中国经济增长速度可能从一季度的11.7%下降到9%,到四季度可能低于8%。预计全年通货膨胀率可以维持在3%左右。

领域禁区制约民间投资

“领域禁区制约了民间资本的投资途径。为什么民间资本不投向实体经济,而转向虚拟经济或进行资产价格炒作?公平的市场竞争环境缺失是主因。”

在日前召开的“第六届中国民营经济企业投资与发展论坛”上,北京大学民营经济研究院院长厉以宁表示,公平市场竞争环境的缺失、市场准入机制不健全,使民间资本流向了资产市场。

而市场准入机制不健全,普遍存在的“玻璃门”、“弹簧门”也让民企对一些领域望而却步,特别是传统垄断行业,如电力、油气、交通等领域。

对于市场竞争环境不公平的现状,要进一步细化市场准入政策,消除体制性障碍,研究制定非公有制经济进入交通、油气等领域的实施办法,如确定出资限额、经营范围等准入资格。

“放宽市场准入领域,将民间资本引导至国家最需要发展的领域、最需要扶持的行业,是促进民营经济发展的关键。”厉以宁说。

晚报记者 来从严



买保险前要问三个问题

何时买? 买什么? 买多少? 其实这也是有技巧的

什么年龄买保险最合适

对于这个问题,答案很简单:任何人在任何年龄阶段,都需要买保险。有的人会问,我这么年轻,需要买保险吗?事实上,任何人在任何年龄阶段,意外事故、疾病发生以后,都可能使家庭经济发生额外的支出。尽管我们会有一些基础保障,这些保障可能来自自己的收入、家庭或社会保障,但很多时候这些都不足以抵御风险,那么就需要一份商业保险进行补充。除了意外险,任何保险都是年纪越小的时候保费越便宜。如果需要买保险,越早买越合适。

买什么保险产品最合适

保险的本意就是保障,现在要买保险,最合适的选择就是购买保障型产品,主要有寿险、意外险、医疗保险、重疾险等。在选择保险产品时,建议以分红型产品为主,因为这类产品可以抵御

通胀,防止保单贬值。

在建立了基础保障后,一些投资型的保险产品,可作为一种稳健理财的方式酌情补充。保险产品犹如超市里面的商品一样,都是有价值和作用的,却不是每个人都需要和有实力购买的。因此一定要选择适合自己的保险产品。

每年支出多少保费最合适

不同的生命周期,家庭结构,收支情况,需要的保险产品是不同的,保费支出也会在不断调整过程中。家庭资金安排一般可以参考简单的四三二一家庭理财法则,即收入的40%用于购房和其他投资,30%用于家庭的一般性生活开支,20%用于银行存款以应付急时之需,10%购买保险。保险属于安全层面的需求,过低的保费支出意味着不能带来足够的安全保障,而过高的保费支出又会带来较大压力。因此,保费支出大约相当于年收入的10%最为合适。

读者咨询:市民王先生拨打晚报理财热线67655763,咨询购买保险的事宜。他是外来务工人员,目前收入并不很高。知道保险的重要性,但不知道应当如何选择保险。因此想请晚报理财专家给他提提建议,教他正确购买保险。

晚报回复:针对王先生的问题,记者咨询了相关保险专业人士。保险专家建议说,对一般投保人来说,买保险前一定要问三个问题,只有当几个核心问题弄清楚后,才能买到最合适的保险。

晚报记者 倪子

06.08年度荣获河南省“百姓信赖诚信企业”

吉祥搬家 633 88888 636 88888 657 88888

65558888 66310000 88881188 68660666 63957777 65591066 63730222 88881166 88886699 63811118

88880002 63831383 88880007 67999999 88886688 63777777

114/12580/118114 / 转吉祥搬家
网址: www.jxbj.com 免费咨询电话: 4007798111

67333333 天顺 66667771 搬家优惠!

民泰 63825896 63826779 大件搬运 配备随车吊

中国服务业协会常务级单位

星宇 67422222 67532000 67538080 66635888 65110888 65100999

114 转 星宇 搬家

大顺 66666680 65651818 66666565 66668877 61655555 66722222 61322222

吉利 88888810 66665500 66665511

总部 专业搬钢琴,拆装家具,拆装空调,长短途货运24小时服务

军工 96年度交通局“信得过单位” 66666662 65999999

军民 作风优良 技术过硬 63607777 63732111 专业搬家 长短途货运

搬钢琴 大件 厂矿 院校 搬迁

利民 68888888 67111111 66666611

114 查询 利民 搬家

55518000 66666690 61010600 63727556 55519222 67602281 68856669 65970776

如意 66666660 搬家优惠

63948000 川页利 63947555 自售2---201年钢

绿城 88881730 长短途优惠

中原 67533528 聘司机,搬运工 66833811 开管 管城二七 68633360 **平安** 66833833 60101199 各区总机 66238066 免费客服电话: 8008836093

全国家庭服务业先进单位 **大众搬家** 60999999

东区: 65744519 66313289 63949119 66835700 金水: 63833833 火车站: 66266708 西区: 67533222 68885959 67648811 68281111 中原: 68886333 惠济: 63755222

www.zdzbj.cn 114 查询 大众搬家 专业拆装 空调家具 免费客服电话: 8008836566