

从阿里与天弘基金联姻,到百度牵手华夏基金,互联网金融联姻可谓一石激起了千层浪。

多家基金公司在“羡慕嫉妒恨”的同时,拉开了一场没有硝烟的营销大战。除了将淘宝店定位成“让你躺着买基金”的新渠道,更有甚者干脆将自己的客服人员命名为“富二代”,即“服务于互联网金融时代的富国店小二”,服务众“屌丝”。专家表示,维持A股市场及相关基金产品值得关注及配置的看法,打造未来的储蓄罐,投资基金更需要合理设计。郑州晚报记者 倪子 刘鹏展

## 本期微话题:如何选“基”

# “基”不同,投资方法也不一样

### 投资者要了解产品的投资策略、投资目标、资产配置



刘丽君

工商银行郑州站街支行理财经理,金融理财师(AFP),多年银行从业经历,熟悉银行各类金融产品,擅长财务分析、资产配置以及组合投资等。针对客户的风险承受能力、风险偏好、资金可投资期限等多方面因素,为客户量体裁衣提供相适应的金融理财建议。



孙森

华夏银行郑州英协路支行理财经理,金融理财师(AFP),具有银行从业资格、保险从业资格、基金销售资格。拥有多年理财实践以及高端客户理财服务经验,擅长高端客户的综合理财规划、投资规划、风险管理与保险规划、税务筹划、黄金外汇市场的分析研究。

#### 晚报理财顾问团

#### 网友吐槽 理财方式多样,如何理性择“基”

10月28日,百度金融联手华夏基金推出首款理财产品“百发”,引发投资者抢购。之后,百度于10月31日又推出一款新理财产品“百赚”,并据华夏基金显示七日期年化收益率4.933%,年收益4.07%,高于余额宝的4%。百度在进军互联网金融向阿里挑战的进程中,赚足了眼球。与此同时,基金再次引起了投资者的兴趣。

上周,本报《TOP理财》

官方微信和官方微博以“如何选‘基’”为话题,引发了众多网友的讨论,除了晒出自己的理财“糗事”,根据回馈的情况,绝大多数的参与者希望对购买基金进行一次全面的知识梳理。

微友“小艾妈”表示,前几年,自己手头有不少闲钱,便一头扎进股票里,“没少把证券营业部当做新的工作单位,天天准时准点‘报到’。”用她的话来说,除了解释、

练练脑,还能顺便赚点“买菜钱”。然而,几年过去了,买菜钱非但没赚到,老本也折进去了五六万元。

“再这么一条道走到黑,我怕是连养老的钱都搭进去了。”焦虑之余,“小艾妈”给本报发来微信,表示想将股市的钱全部转为现在收益也很不错的基金,但是面对种类繁多的基金,她又不知道该如何选择。于是,想请理财专家支支招儿。

#### 专家支招 基金匹配不同,需要合理设计

应微友的要求,本报“顾问专家理财团”专家成员刘丽君、孙森将针对不同的基金类型,为广大投资者进行一次知识普及。

##### 基金类型多,理清风险再选择

据刘丽君介绍,国内现有的基金品种为:保本基金、货币市场基金、纯债型基金、偏债型基金、平衡型基金、指数型基金、价值成长型基金、偏股型基金、股票型基金等。投资者购买基金首先要了解基金产品的具体情况,如基金品种属性,是属于高风险高收益的股票型基金,还是偏重于资金安全的保本型基金等。

以债券型基金为例,债券市场曾被视为低风险市场,安全性极佳,但是受利率和国债市场影响。纯债型基金和偏债型基金差异很大,而且在偏债型基金中,其规定投资于股票市场的比例又有很大不同,因此投资者在介入时应仔细辨别。比较适合追求低风险的投资。

货币型基金投资起点低,且具备每日计息的特点。货币型基金无申购赎回费,能即时赎回,T+1个工作日到账,有些货币基金还可

满足T+0到账。除传统售卖方式外,本质为货币基金的“余额宝”也让“理财懒人”眼前一亮。比较适合对资金流动性要求较高,追求低风险的投资者。

而对于股票型基金而言,它主要的投资目标为全部或大部分为国内上市公司股票,其中部分基金也投资于债券或其他金融工具。对于股票型基金,股票市场结构的变化将影响其阶段性的净值表现,选择合适的时机介入及掌握基金净值波动的节奏,是投资成功的关键。此外,基金管理水平的高低,基金规模的大小,基金的赎回情况等,都是重要的投资参考因素。“目前股票型基金风险度依然较高,适合那些对股票市场已有初步了解,追求高风险高收益的投资者。”刘丽君建议风险承受不佳的投资者谨慎。

##### 投资方式多,谨记五项规定

“投资基金时,广大投资者还要了解基金产品的投资策略、投资目标、资产配置等。”孙森提醒,比如基金定投,它就像高利率的零存整取,存给不同的“银行”利率不同。在“小钱”理财中,基金定投亦被投资经理推荐。

基金定投起点从百元到千元不等,一次签约之后每月会自动申购基金,申购的金额和日期可以自由选择,长期定投有助于养成“纪律投资”的理念。如果将每日结算的货币基金作为短期投资,基金定投则可选做中长期投资。比较适合投资相对自由,可选做中长期投资的投资者。

而对投资者来说,安全并获取较高收益的方法是构建属于自己的投资组合。选择3~4只业绩稳定的基金作为核心组合,此后逐渐增加投资金额,而不是增加核心组合中基金的数目。投资组合做好以后,并非就万事大吉了,投资者还要不断地进行检查,从中剔除业绩不佳的“渣滓”,不断优化投资组合。

此外,投资基金时,应遵循五项基本规定。首先,基金经理是否有基金管理的经验;其次,基金公司旗下其他基金业绩是否优良;第三,看基金经理投资理念及基金经理投资理念是否与其投资组合吻合;第四,看基金费用水平;最后则是看基金公司是否注重投资人利益。把握好这些原则,选择适合自己的基金不再是难事儿。

#### ■银行资讯

### 中信银行 推出QQ彩贝联名信用卡

近日,中信银行联手腾讯公司发布“中信银行QQ彩贝联名信用卡”。中信QQ彩贝卡分为蓝卡、金卡、白金卡三个等级,在享受彩贝积分所带来的各种优惠之外,持卡用户将拥有中信信用卡提供的年费优惠、高额航班延误险以及各种增值服务。该卡实现金融支付、消费特权、积分奖励三大功能整合,搭建涵盖吃、住、行、游、购、娱等全方位的O2O生活服务平台,成为网上购物超级信用卡。倪子

### 光大银行 信用卡“办、刷、还”全程无忧

近日,光大银行信用卡中心在原有发卡渠道上,进行业务流程的整体改造。以银行柜面发卡渠道来说,现在,光大实现了柜面发卡实时授信功能,功能上线后,网银在线申请存贷合一卡及乐惠金客户实现了“快速领卡立即使用”。而光大“网络即时贷”则采用实时审批技术,将预审批时间由原来的1~2天缩短至20分钟。审批后,系统将自动完成支付。倪子

### 省农行营业部承办 金穗居住联名IC卡项目

11月1日,郑州市政府召开《郑州市居住证管理暂行办法》新闻发布会,农业银行河南省分行营业部成功承办金穗居住联名IC卡项目。金穗居住联名IC卡为中国农业银行发行,加载流动人口服务管理应用功能的磁条芯片复合借记卡,内置芯片符合PBOC2.0标准,采用双方共同认可的专用卡面,不仅具备现金存取等借记卡基本金融功能,还具有信息存储、身份识别、电子凭证、信息查询等多种行业应用功能。张俊涛

### 民生银行 手机银行市场跻身前三甲

据《2013年第三季度中国网上银行市场行业数据库》数据显示,2013年三季度手机银行交易金额达到37068.4亿元,与此同时,三季度手机银行市场交易规模的份额也发生了变动,民生银行以10.87%的市场份额跻身前三甲。民生银行在新浪微博上开通民生手机银行的账号,并最早推出小微客户专属移动金融服务平台,创新推出的二维码收付款、网点排号、跨行账户管理、跨行资金归集、手机转账等个人移动金融服务,还独创了公私账户集中管理、大额转账、乐收银行账户管理、代发工资、企业财务室、小微贷款、回单验证等小微手机银行特色功能。董斌

### 省交通银行 举办新员工专项劳动竞赛

近日,为帮助新员工快速提高业务技能,尽快适应新岗位,交行河南省分行在全辖营运条线组织开展了新员工“青春梦想、营运起航”劳动竞赛活动。竞赛内容包括业务知识竞赛、业务技能竞赛、“名师高徒”服务风采展示大赛等多个环节,全辖共计140余名新员工参与了竞赛活动。经过激烈角逐,建设西路支行等3家分支行获得“优秀组织奖”,此外竞赛也评选出了“最佳新人奖”、“能手奖”、“优秀导师奖”、“名师高徒”等个人奖项。全权

#### ■下周微话题

### 小积分演绎大文章 信用卡积分怎么用最划算?

历经了各场节假日血拼大战后,不难发现信用卡对于冲动消费的助长诱惑实在太多了,除去各类五六七八折的优惠,信用卡积分也成为一种吸金手段,可不得不吐槽的是,完成了积分闯关之后所赢得的宝藏往往却只是些日用小件。但随着信用卡用户的大量增长,信用卡积分手段也出现了不同规则,而什么形式的积分兑换活动是既方便又实惠的呢?

你在使用信用卡过程中有什么独到的心得体会?哪些信用卡积分最“坑爹”,欢迎与我们互动吐槽。



#### ■特别提醒

### 参与话题讨论赢取精美礼品

我们每周将抽取3名幸运参与者,奖励精美礼品一份。本期微信互动话题是“如何选‘基’”。经过本报的认真筛选,确定以下读者为

本次幸运参与者,请获奖人员于今日见报后一周内,持有效证件来本报领取精美礼品。

微信互动获奖名单:青春合伙人、realman、大麦  
领奖地址:郑州市陇海西路《郑州晚报》新闻大厦209室;咨询电话:67655763。