

最后一搏,四季度如何再多挣点 不妨关注这些投资领域

随着国庆长假的收官,第四季度新一轮的投资理财规划悄然拉开帷幕。在今年剩下的不到3个月时间里,投资者该如何调整理财方向和理财节奏,多挣点“年货钱”呢?

对于不同的投资者,又该如何根据资本条件、风险承受能力、预期收益目标来量身定做一款适合自己的理财产品呢?本报记者走访相关专家,请他们从基金、债市、银行理财产品等方面入手,为读者支招儿。郑州晚报记者 倪子

基金

重点关注债券型基金

统计数据显示,9月份市场上共发行37只新基金,同比下滑近三成。新基金首募规模亦同比回落,募集资金规模前十位中以债券型基金为主,而货币型基金也重回募集前十榜单。与上半年动辄超百亿元的首募规模相比,近期新基金发行热度明显下降。债券型、货币型基金正成为市场上的发行主力。

数据显示,统计的775只债券型基金9月平均收益率为0.43%;88只理财型基金收益率为0.26%;358只货币型基金则收获0.23%的平均收益率。1179只混合型和132只主动股票型基金平均收益率分别微跌0.07%和0.37%;而QD II基金和指数基金平均收益率则跌幅较大,分别达到3.43%和

4.48%。截至9月22日,145只纯债基金(包含C份额)今年以来的平均收益率达到6.41%,其中,中加纯债一年A等11只基金收益率超过10%。

股市萎靡不振,市场风险偏好下降,对接股市的银行理财资金和打新资金就开始了“债市搬家”,债券迎来牛市。理财专家表示,相对于其他类型的基金,四季度能赚钱的产品当属纯债基金。因为它只投资债券,不投资股票,能在债券牛市取得确定性的收益。

理财专家认为,在目前的市场情况下,建议选择纯债型债基。债基作为一种长期配置资产,追求的是稳健收益,作为投资者更应关注债基长期业绩和波动情况。

银行理财

防御性理财仍是主流

一般情况下,每年第四季度是银行最“缺钱”的时候,比如:企业发工资需要从银行拿出大笔资金;过年了,老百姓们都要取钱过年等;再加上银行年底考核,使得各类银行为了“揽储”推出各种高收益理财产品来吸引投资者。理财师认为投资者可以在此季度把握好机会,配置中长期理财产品,提前锁定高收益。

据某国有银行理财经理介绍,目前权益类市场波动较大,不管是客户的主动选择还是理财经理的推荐,以稳健型防御性理财为主,除了债券型基金外,银行中长期理财产品依然是部分市民的优先选择。

今年以来货币市场资金持续宽松,银行理财产品的平均预期收益率也受此影响

持续下滑,但依然高于去年同期水平。理财专家分析,今年市场资金面持续保持宽松,年底资金面可能依然保持相对宽松的局面,银行理财产品的平均预期收益率可能会继续保持在5.2%左右上下浮动。年底资金相对紧张的节点,理财收益有望小幅走高。因此,建议投资者,如果对资金流动性要求较低,宜尽量选择投资期限较长的高收益率产品。

此外,受国家政策的影响,虽然银行理财产品的整体收益在不断走低,但是现在市面上年化收益率在4.5%~5.5%的种类依然很多。在节假日,一些银行会推出专属理财产品,收益率普遍要比日常理财产品略高,市民可以适当关注。



股票

投资者仍需谨慎

十一长假结束后的第一个交易日,首秀市场便上演了一场开门红对抗黑周四的大戏,开门红对抗黑周四的大戏,开门红完胜的战果也令情绪低迷的投资者信心有所修复,然而第二个交易日受外盘影响股指走势颇多波折,也揭示了市场持续性差的现状,投资者恐怕需保持谨慎态度。

今年6月中下旬,股市风向急转,由前几个月高奏凯歌的模式迅速转变为持续大跌模式,整个三季度股市都一片黯淡,无论

是老股民还是“小鲜肉”都损失惨重,尤其是对于那些初次跟随潮流步入股市的90后来说,相信本轮股市大跌已经对他们造成了很大的心理阴影。中国股市向来都是“熊长牛短”,能在股市中赚钱的散户只占到很小一部分。因此,理财专家建议大家投资股市前要多思而后行,如果没有一定的投资经验及风险承受能力,能不碰还是不要碰的好。

此外,今年10月将召开十八

届五中全会,主要议程之一是研究关于制定“十三五”规划的建议。有券商认为,“十三五”规划具有重要的历史使命,规划的重点方向在于“稳增长”“调结构”“促改革”“惠民生”和“区域与环境协调发展”,投资者要做好这5个方向的权衡协调。此外,不妨关注环保、新能源、农业现代化、大数据、工业互联网、国企改革、西藏和东北板块及医疗养老相关的投资机会。

“宝宝”类

随存随取灵活支取资金

三季度以余额宝为首的互联网宝宝产品收益十分惨淡,平均收益率跌至3%附近,余额宝收益率在9月30日首次跌破3%,部分宝宝收益甚至跌破2%,收益越来越低,宝宝类产品对投资者的吸引力也越来越小,那么还有必要将钱放在里面吗?

“宝宝”类产品现今不仅是

余额宝、理财通、百赚、零钱宝等,各大银行、基金公司、证券公司也都推出了自己的“宝宝”,7日年化收益率一般在4%以下。相对于其他形式的理财产品,只有投资门槛低的条件优势尚存。理财专家表示,虽然目前“宝宝”类产品收益率下降了,但最大优势就在于“随存随取”,理

财师认为比较适合一些小额资金理财,还适用于年底使用的活期存款来理财。

而对于“宝宝”类产品的选择,建议不要只看收益,灵活支取资金的优势应更看重。因此,四季度的一些“活钱”,放在“宝宝”类产品里还是不错的。

P2P

选好平台保收益

P2P是互联网金融最火热的一个板块,但是在发展的过程中却一直深受各类负面消息影响,问题平台屡创新高,投资者胆战心惊,监管细则亟待出台。很多P2P平台花了大量成本在广告宣传上,获客成本非常高,不过实际上能获利的平台是少之又少,如今行业内鱼龙混杂,一不小心某个平台就跑路或是倒闭了。对此,多位理财师提醒,高收益蕴藏高风险,投资者不能掉以轻心,盲目从众入市。

因此对于投资者来说,选对

平台非常重要,应尽量选择背景实力强、成立时间久、收益率适中的平台。谁都想要高收益,但是不要为了高收益而忽视了其背后暗藏的巨大风险。由于市场利率下降,今年很多平台都下调了收益,一些知名平台的收益率大多在8%~12%之间,收益率超过18%的平台不建议投资。

P2P理财是一种个人对个人的信贷理财方式,一般年化收益率在10%~15%左右,优势就在于投资门槛低,收益率比较高,正规P2P理财机构的产品安全性也

比较好。

对于该投资方式的风险点,理财师表示,一些P2P网贷平台承诺,如果借入人逾期不还款,超过一定期限,将由担保公司先行赔付,不少投资者因此觉得安全,却没意识到担保公司自身出现问题、丧失担保能力等方面风险。另外还存在P2P平台经营风险,投资者如果有意入市,应选择有正规资质、规模较大、信誉好的公司办理业务。相对而言,这样对资金安全和理财收益更有保障一些。