

市场起伏跌宕,投资者进退两难

基民投资状况问卷调查下周六截止

□记者 李永高

关注您所关注的市场起伏跌宕,倾听您投资过程中的苦辣酸甜,本报于上月开展了针对我市基民投资状况的问卷调查,广大投资者积极参与并寄回了调查表,为能更全面、真实地掌握我市基民的投资状况,应读者要求,我们将调查表回寄截止时间延至6月25日。

再有10多天,《财富周刊》就将迎来创刊一周年了。为回报广大读者一年来对《财富周刊》的悉心呵护,也为能在将来的日子里更好地服务读者,提供更加有针对性的投资理财信息,本报拟与光大银行洛阳分行推出“洛阳基民投资状况报告”,全面反映我市基民投资现状和理财需求,并于5月23日在《洛阳晚报·财富周刊》2版上刊发了针对我市基民

的投资状况问卷调查表,通过收集、梳理广大基民关注的热点、难点,了解跌宕市场中普通投资者的喜怒哀乐。

从已收到调查表来看,参与此次调查的既有刚参加工作的90后,也年过六旬的老人;女性比例占到20%;整体受教育程度较高,85%以上为大专及本科;平均基龄较长,70%基龄在3年至5年。基金占资产的比例集中在30%~50%;对今年的基金投资收益率持乐观态度,30%的基民表示,收益在10%~20%……郑州等外地读者也寄来了调查表。

其中,也有担忧,有15%的基民表示,投资前对基金一点儿不了解,一些基民称“活命钱被基金经理赚去了!”他们提出,“珍爱生命,远离基金”,呼吁基金公司和经理真正做到同基民有福同享,有难同当。

大家也对金融版面及《财富周刊》提出很多宝贵的意见和建议,杜亭欣、陈爱珍等热心读者还分别随调查表寄来了1000多字的信,有勉励,更有期待,让我们在感动、感激之余,备感压力,同时更有了办好《财富周刊》的动力。

应读者要求,调查表回寄截止时间延至6月25日。

在震荡市中,是坚守,还是撤离。同样的投基之路,您演绎了怎样与众不同的财富故事……基民投资状况调查期待您的参与,本次调查表刊登在5月23日《洛阳晚报·财富周刊》2版,可以复印,也可以通过www.lyd.com.cn复制,或寄送洛阳晚报财富周刊,或通过邮箱jrlcsyb@126.com投送,详情可咨询(0379)65233696或者13837999844。

■机构论市

上投摩根:新兴产业“钱”景广阔

□据《中国证券报》

在政策暖风的吹拂下,新兴产业成为近期市场的一大看点。6月15日发行的上投摩根新兴动力股票型基金拟任基金经理杜猛表示,新兴产业在未来5年到10年很可能成为中国经济增长的新动力和新引擎,其中的新能源和环保产业尤其值得关注。

杜猛表示,在“十年十倍”的发展目标下,新兴产业的发展路径清晰可见。“现在正是投资新兴产业的大好时机。”杜猛表示,从今年来看,年初到现在上证指数跌了1%左右,但同期中证新兴指数跌幅超过14%。在估值泡沫得到一定程度的挤压后,部分有实际业绩支撑、成长性较好的新兴产业公司重现投资价值。

国海富兰克林:中小盘有望否极泰来

□据《都市快报》

曾在去年引领风骚的中小盘股票今年却遭遇“滑铁卢”,对此国海富兰克林基金认为,在跌幅较大背景下,中小盘有望否极泰来。国富中小盘基金经理赵晓东坦言,目前市场对中小盘高估值和成长性匹配的担忧已有很大体现,很多优秀公司已显现长期投资价值,目前进入可投资范围;此外,近期市场走势已反映了较多负面因素,系统性风险已有所释放,目前可适当介入,预计有良好回报。

据了解,国富中小盘基金长期以来定位于优势成长股票,一方面通过“自下而上”深入分析,选择素质高、竞争力突出的优秀公司,力争获得超越行业平均水平的良好回报;另一方面依靠“自上而下”的策略分析和运作,通过优化大类资产配置来有效控制系统风险,并力争把握行业轮动等方面投资机会。

信诚基金:下半年成长股或唱主角

□据《中国证券报》

针对下半年的投资机遇,信诚盛世蓝筹基金经理张锋表示,中国已有越来越多的企业具备了产业突破的实力,未来局部性和结构性投资机会可能不断涌现,而“创新+成长”会成为长期主题,一些优质个股在下半年可能迎来良好的介入机会。

张锋目前看好四类行业:第一,受益于中国人口老龄化且居民收入增加带来的保健需求,健康类产业具有刚性发展空间;第二,高端装备制造业前景可期,尤其是具有走出国门实力的子行业,空间更为广阔;第三,在产业升级以及低端制造业从东部向西部转移的过程中,一些新兴产业存在一定的投资机会;第四,消费类行业也具有刚性发展空间。据WIND资讯统计,最近三年股票型基金平均总回报为2.13%,上证综指跌幅达20.61%,但截至2011年6月4日,成立三年的信诚盛世蓝筹基金总回报达79.20%,领跑同类116只股票型基金。

父亲节话理财:“财父”是这样炼成的

□见习记者 龚姝丽

6月19日是父亲节。身为父亲的你,怎样才能更好地照顾家人,成为家人遮风挡雨的一把大伞?怎样为家庭制定合理的理财规划?在父亲节即将来临之际,我们和理财专家一起谈谈“财父”是怎样炼成的。

准爸爸:刚性需求多,应以储蓄为主

准爸爸一般刚完成结婚任务,身负房贷压力,孩子也即将降临,家庭理财需求十分紧迫。“这个阶段的理财重点应采取短期性和灵活性较强的银行储蓄为主,留足奶粉钱。”工商银行洛阳分行贵宾理财中心理财经理、金融理财师王飞说。在经济条件允许的情况下,可为小孩基金定投,作为小孩的成长基金。年轻的准爸爸们应根据自己的经济状况,适当购买一些健康险、医疗险等,确保家庭经济稳定。

为人父:理财目标分主次,资产要抗通胀

房贷又涨了,孩子需要请家教,有那么多的账单要付,父母看病的花销逐渐增加……大部分40~50岁年龄段的男性所需承担的家庭责任渐渐增大。“中年爸爸要将理财目标逐一排



绘图 李玉明

列,子女教育这样的刚性需求要放在首位,换房、换车等需求要理性对待。”王飞说。

王华表示,教育金不仅可通过基金定投来积累,而且可通过教育金保险来积累。一旦投保人发生意外,不能完成孩子的教育金储备计划,保险公司则会豁免投保人以后应交的保险费。

此阶段,家庭理财的主要目标除了子女教育金积累外,还应考虑通胀背景下的财务安全和资产增值。贵金属、信托类理财产品、私募,在有闲钱的前提下可以涉足。

老来乐:保守投资为主,莫忽视健康投资

此阶段的老爸寻求的是降低投资风险,积累养老费用而不使其贬值,规划有质量的退休生活。由于父亲年迈,支出最大的是医疗费用和养老金,因此王飞建议理财以固定收益类的理财产品、国债和储蓄为主,维持足够的现金流量以应付可能出现的资金急需。另外,不要忽视体检、旅游等健康投资。

央行问卷调查显示——

银行家对当前宏观经济信心度有所提升

□据 新华社

中国人民银行16日发布的《2011年第二季度全国银行家问卷调查报告》显示,第二季度宏观经济热度有所下降,银行家信心指数略有上升,银行业景气指数继续回落,贷款需求指数转升为降,货币政策感受指数连续第三个季度下滑。

调查显示,认为当前宏观经济“偏热”的银行家占比为38.4%,比上季度下降5.5个百分点;认为“正常”的银行家占比升至54.4%,比上季度提高2.8个百分点;对下季度经济运行走势,31.4%的银行家预计将持续偏热,59.7%的银行家认为下季“正常”,9%的银行家预计偏冷。

受此影响,本季银行家宏观经济信心指

数回升至57%,比上季度提高1.7个百分点,为连续第二个季度上升。

调查显示,银行贷款需求指数为82.9%,较上季下降2.2个百分点。

调查还显示,本季度银行货币政策感受指数(选择货币政策“适度”的银行家占比)为35.6%,较上季降低3.8个百分点,连续三个季度下降。

央行问卷调查显示——

企业投资意愿小幅回落

□据 新华社

中国人民银行16日公布的《2011年第二季度企业家问卷调查综述》称,二季度企业家信心出现高位回落,企业未来投资意愿小幅回落。调查显示,二季度企业家信心指数为75.8%,较上季微落0.5个百分点。企业经营

景气指数继续高位下探0.5个百分点至70.6%;企业经营景气预期指数继续高位盘整,较上季下降2个百分点至71.4%。

调查显示,二季度企业产品市场需求指数62.9%,较上季度回落0.6个百分点。国内订单指数56.7%,较上季下降0.2个百分点,已连续两个季度高位下行。出口订单指数止

跌回升,较上季度提高1.4个百分点至52.5%。市场需求预期指数较上季下降1.9个百分点至63.2%。

此外,企业支付能力指数为67.8%,较上季高位下降1个百分点;支付能力预期指数为66.8%,较上季下降1.3个百分点,已连续三个季度出现下滑。