

洛阳基民投资状况调查揭晓

基民投资渐趋理性 近三成看好未来

□记者 李永高

在《洛阳晚报·财富周刊》创刊1周年之际,为感谢读者的大力支持,为全面了解我市基民投资现状和理财诉求,以便更好地服务读者,提供更加有针对性的投资理财信息,本报组织了此次洛阳基民投资状况调查活动。这次活动得到广大读者的关注与积极参与,我们共收到调查表700多份。我们对调查数据进行了梳理,并请中国银行财富管理中心(洛阳)的国际注册金融理财师李洛军、中信银行洛阳分行的国际注册金融理财师徐斐做了简单分析。

基民基本构成: 中青年是主力,学历较高

从此次样本调查来看,我市基民基础较好,既有年过六旬的老者,也有刚刚毕业的大学生,中青年群体占参与调查总数的63%。

在基民性别比例组成中,男性占76%,女性占24%;基民整体文化素质较高,大专及本科文化程度达七成之多,高中(中专、职高)占27%。

从职业分布看,专业技术人员、企业职工、离退休人员,占比均达到24%;另外,企业管理者、公务员占比分别在16%和6%。

有70%是借助报刊学习基金投资、操作方法的,电台、电视、网络为60%,有45%、33%是求教于银行理财经理、亲友。

从购买基金的时间上看,基龄在5年以上的占到37%,3年至5年的36%,1至3年的21%,一年以内的新基民仅占到6%。基龄在一年以上的总体占94%。

投资前对基金一点儿不了解的占到1/5,了解一点儿的多达73%,很了解的仅占7%。

提示

样本调查中的一些隐忧值得注意,例如此次参与调查的基民中25岁以下的占3%,50岁以上的占34%,其中60岁以上的占比为16%;离退休人员占比达到24%,下岗职工占比为3%;月平均收入在2000元以下的占到42%。从投入基金市场的资金来源看,向别人借款或向银行贷款的占比接近3%。

理财之前首先要明确适合自己的个人理财目标是什么。理财的一个重要目的就是为未来的支付事项作一个合理、高效的预算安排。作为大众理财工具,基金尤其是偏股型基金,首先是一个长期投资工具。投资者要注意根据自己的风险承受能力及资产安全性,从相对长期角度规划理财方案,做到“量入为出”。证券市场的显著特征就是不确定性,借钱投资属过激行为,不宜提倡。

目前投资情况: 基民投资渐趋理性

样本调查统计结果显示,我市基民投资趋于理性并日渐成熟,100%的调查者表示能承受短期亏损。

在选择基金的依据上,有37%的投资者是依据上市公司基本面,显示出投资者的知识水平这些年得到了一定的提高;亲友介绍占到22%,冲着基金公司品牌选购的占28%。

从持有基金占总资产的比例来看,61%的基民控制在总资产30%以内,39%则控制在30%~50%。同时,有50%的被调查者称目前基金投资少于5万元,有45%称是5万元~15万元。从购买基金的类型上看:混合型85%、股票型24%、债券型21%、货币型9%。持有3只至10只基金的比例占55%。

投资基金的时间安排上,76%的调查者选择长期持有(1年以上),21%选择短期持有(1年以内),波段操作的占3%。

调查结果显示,基民目前的收益差异比较明显,-10%~0为32%,0~10%为22%,-10%以下占到18%,20%~30%为16%,10%~20%为9%,40%以上为3%。

基金以外的投资项目及年限,选择1年期以内保险、债券各占12%;3年期债券、保险分别占到3%、15%;5年期的为3%。选10年期以内保险的为3%;10年期以上黄金6%、债券3%、保险22%。

提示

目前基金收益差异明显与股市的动荡表现有着直接关系,而收益率在正负10%以内的基民占比达到54%再度显示出散户的特性。这意味着基金仍是一般投资者可以借助的较稳妥的投资品种。

基金预期收益与风险从高到低依序是股票型、混合型、债券型、货币市场基金。一般来讲,债券型基金因风险相对较低,更适合老年投资人。中青年人在收入稳定性、未来收入预期和风险承受能力上一般来说更适合持有股票型基金。投资者要根据自己的风险承受能力,区别选购不同的基金品种。

未来基金市场: 近三成基民看好

调查中,看好未来基金市场的占27%,认为“比较一般”的占34%,有9%表示“不看好”,剩下三成调查者表示“形势不明朗,不好判断”。

在预期今年基金投资收益和预测下半年大盘运行趋势方面,出现了两组30%:解套即可、收益率0~10%,即将见底反弹、区间震荡行情;有6%调查者预期收益率高达30%~40%,10%~30%占34%;对下半年大盘持悲观“继续震荡筑底”的占15%,表示难以看清方向的占1/4。

今年计划在基金资金方面维持现状的占40%,增加和减少投资的比例基本相当,分别为18%和21%,看情况的占18%,表示全部撤出的为3%。与之相对应的数据是,目前剔除原有涨跌外在基金上减少投入的占46%,是增加者的3倍,有39%表示没有变化。

对于准备如何处理手上亏损基金这个问题,55%坚持继续持有,39%观望后再做决定,决定卖掉的仅占6%。

当前市场下,选择投资债券型基金的占50%,排在其后的是股票型基金33%,货币市场基金14%,ODII基金3%。

关于购买基金收益高还是炒股收益高,调查还显示,有28%的投资者认为购买基金的收益较高,而25%的投资者则认为炒股的收益较大,认为两者收益差不多的占47%。

提示

的确曾经有一段时间,基金投资者赚得盆满钵满,也带来了基金销售的火爆。但是,风险作为收益的孪生兄弟,投资者应树立合理的收益预期,不要过分追求不切实际的收益。

在目前市场中,投资应该保证安全第一,其次考虑收益。有效的基金品种组合,可以分散投资风险。专业的基金管理人会利用其信息优势和专业特长将基金进行风险收益合理配置,在获取更稳健的收益同时最大化降低风险。

新起点,责任在肩

自第一期《财富周刊》接受读者“检阅”以来,我们得到了许多读者的关注和支持。同时,我们深知,采编工作还有很多不尽如人意之处。为此,在本次调查中,我们特地向读者和网友征求对晚报财经版及《财富周刊》的意见和建议。从收集到的字里行间我们感受到目前广大市民的投资理财已经走向纵深和成熟,这使我们倍感压力的同时办好《财富周刊》的动力倍增。

读者对《财富周刊》的发展提出了宝贵的意见。比如,有读者指出“内容缺少突出的观点,增加实际性、参考性”,希望我们打造精品,“文章内容要有新意”;有读者希望我们“多刊登稍详细具体的操作基金的方案以及专家指点意见,便于投资参考”,“增加一些基金投资实例及专家指导的文章”,“基金版面再大点,多讲讲基金的方方面面,最好用手机短信互动或QQ聊天”……

此外,读者鼓励我们“紧跟上海《理财周刊》这个风向标,及时报道”,“扩大版面,做得更精细一些,最好能请有影响的散户高手现身与广大洛阳股民共同分享投资心得”……

有这么多的读者的支持和厚爱,我们一定要像读者期盼的那样让“《财富周刊》越办越好,更上一层楼”,和读者共同成长,共同见证财富增长。

“洛阳基民投资状况调查” 获奖读者名单

本报与光大银行洛阳分行推出“洛阳基民投资状况调查”,这次活动得到广大读者的关注与积极参与。我们共回收调查表700多份,并从中产生一、二、三等奖16名。

一等奖

杜亭欣

二等奖

陈爱珍 肖俊杰 闵敏 刘刚 张焱

三等奖

程秀玲 王丽萍 尹艾立 杨保东

侯之涛 张建柳 罗锐 欧阳土中

卢锡忠 陈元

(特别感谢光大银行洛阳分行对此次活动的大力支持)

领奖地点:王城大道与中州路交叉口光大银行洛阳分行

领奖时间:2011年7月4日至8日(上午9时至12时,下午3时至5时),过期作废。咨询电话:63258690

轻松理财 快乐生活

你离财富的距离只有七天

There are only seven days from being wealth