

## 2011 洛阳百姓投资理财状况有奖调查揭晓

# 40%投资者看好未来市场

□记者 李永高 实习生 王思路

为了更全面地了解咱洛阳老百姓个人的投资理财情况和诉求,为了感谢广大读者的支持,提供更加有针对性的投资理财信息,我们与洛阳普惠体检中心联合推出“2011 洛阳百姓投资理财状况有奖调查”。这次活动得到广大读者的关注与积极参与。在市场震荡中,是坚守,还是撤离。我们对调查数据进行了梳理,并请专家作了简单分析。



### 基本构成:中青年、高学历是主力

从此次调查结果来看,我市百姓投资群体较广泛,既有年过六旬的长者,如一等奖获得者冯占云,也有刚刚毕业的大学毕业生,中青年群体占参与调查总人数的75%。

在性别比例中,男性占77%,女性占23%;整体文化素质较高,大专及以上学历文化程度达八成,高中(中专、职高)占15%。

从职业分布看,专业技术人员、企业职员、离退休人员,占比均超过20%;另外,企业管理者、公务员占比

分别在16%和6%。

在月平均收入调查中,月收入在2000元至3500元的占比达到50%;月收入在2000元以下的占到22%,3500元以上占28%。

从投入市场的资金来源上看,绝大部分还是靠工资收入,其占比达到97%,商业收入为15%。

在了解投资市场的途径方面,阅读报刊、收听、收看财经新闻1小时以内的占比最大达到52%,半小时以内31%,超过1小时的有17%。

有70%是借助报刊学习投资理财的,电台、电视、网络为60%,有45%、33%是求教于银行理财经理、亲友。

从股龄上看,5年以上的占到37%,3年至5年的36%,1至3年23%,一年以内的新股民仅占到4%。

提示:理财师提醒,理财首先要定出合适的个人理财目标,然后为未来的支付事项作合理、高效的预算安排。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”。

### 希望 2012 年 股市平稳发展

□万虹

冯女士,64岁,退休前从事财务工作。十年前,她和老伴儿一起从陕西来到洛阳定居,主要是为了帮助在洛阳工作的女儿带孩子,十年来他们一直关注《洛阳晚报》,尤其喜欢看理财版和《财富周刊》。如今,外孙女已经10岁,是景华路小学4年级的学生,记者上午到冯女士家采访时,小姑娘聪明可爱,弹得一手好钢琴,英语已学到初中水平,而且还是《洛阳晚报》的小记者,冯女士老两口不光把下一代教育得很好,而且自己的财也理得不错。

闲暇时老两口买买基金,炒炒股票,其老伴儿闫先生是一位有着20年股龄的老股民。谈起2011年的投资体会,冯女士说:“有喜有悲”。喜的是,2011年上半年,冯女士理智地把获利的基金全部赎了回来,无论收获大与小,现在想想还是让人有所安慰。悲的是,其老伴儿闫先生买的股票几乎全部被套了,估计亏损20%。谈起2012年的投资设想,冯女士希望今后买一些低风险的理财产品,闫先生希望2012年能把自己的本捞回来,也希望2012年股市能够平稳发展。

### 投资情况:投资渐趋理性

问卷调查统计结果显示,我市普通投资者趋于理性并日显成熟,99%调查者表示能承受短期亏损。

在选择股票的依据上,有40%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;朋友介绍占到22%,技术分析占25%。

投资占据家庭总资产的比例来

看,61%投资者控制在总资产40%以内,29%则控制在30%~50%。这一结论还反映在目前投资规模,50%少于5万元,30%为5万元~15万元。从持有股票数量上看,持有3只至10只股票的比例占25%。

投资时间安排上,31%的调查者选择长期持有(1年以上),33%选择短期持有(1年以内),波段操作的占36%。

在家人如何看待您投资上,支持的占72%,表示不关心的为20%,明确反对的占8%。

提示:要看到影响投资盈利的因素,既有宏观经济形势和政策变化,又有所处行业和经营风险。投资既不能影响正常的家庭开支,也要应对不时之需。投资者要根据自己的风险承受能力,区别选购不同的投资品种。

### 感恩、知足的理财人

□王思路

在拆读“2011 洛阳百姓投资理财状况有奖调查”问卷时,读者杜亭欣的“答卷”引起了记者的注意。他在问卷后面附的信中这样写道:“五年养‘基’路,虽说被套,赔了钱,但我依然能够从容笑对,因为我赚回他人不曾有过的心路和实践技能……”

10日下午在位于涧西区的西苑公园,记者见到了杜先生和他手里厚厚一摞被装订得整整齐齐的《财富周刊》。翻开来看,杜先生还在不少报纸上面进行了标注。

当记者问及杜先生对周刊有什么意见和建议时,杜先生告诉记者他希望周刊可以把标题上“轻松理财,快乐生活”这8个字再处理得醒目一些。杜先生说,这8个字看似简单,但对大家来说是投资理财的总方向、大准则。

谈到理财感受杜先生说:“我是个懒人,是个报迷,对于‘股市’中的术语不是很懂。在关注咱《财富周刊》每周一的‘股票’点评同时,凭借自己近几年的实践经验,在合适点位、合适时间,从‘股市’全身而退。”

### 未来市场:四成投资者看好

调查中,看好未来投资市场的占40%,认为“比较一般”的为35%,有10%表示“不看好”,剩下一成半调查者表示“形势不明朗,不好判断”。

在预期2012年投资收益和预测股指大盘运行趋势方面,出现了两组35%:解套即可、收益率10%~0;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%为24%;对股指大盘持悲观“继续震荡筑底”的占30%,表示难以看清方向的占1/4。

今年计划在资金方面维持现状的占30%,减少投资的比例占到49%,看情况13%,表示全部撤出的为8%。对于准备如何处理手上亏损股票

这个问题,43%坚持继续持有,40%观望后再做决定,决定卖掉的仅占17%。

提示:曾经有一段时期,股票投资者赚得盆满钵溢,也带来了基金销售的火爆。但是,风险伴随收益,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。

### 读者心声:爱之深 责之切

从反馈回来的字里行间我们感受到目前广大读者的投资理财已趋于成熟,这使我们顿感压力,同时对办好《财富周刊》的动力也倍增。此次依然是赞扬和鼓励占到90%,如:版面美观,编排精细、实用、有价值……

更有读者对财富周刊的发展提出

了中肯的意见。比如:介绍上市公司的信息太少,建议再深入探究一点内涵,建议对民间金融投资进行调查,再写一些真正的技术分析,理财知识再多一些,面向大众,普及通俗文章等;还有更尖锐的,比如,实在点,别忽悠人;给老百姓多说实话;内容过于庞杂……

“爱之深,责之切”,我们懂得“嫌货才是买货人”,面对这一分沉甸甸的期待,感受有这么多读者的支持和厚爱,我们一定要像读者期盼的那样让“晚报金融版和《财富周刊》好上加好”,和读者共同成长,共同见证财富增长。

## “2011 洛阳百姓投资理财状况有奖调查”获奖读者名单

上月19日,本报与洛阳普惠体检中心联合推出“2011 洛阳百姓投资理财状况有奖调查”。这次活动得到广大读者的关注与积极参与,也得到了普惠体检中心的大力相助。洛阳普惠体检中心是中国·西安普惠健康体检中心在河南设立的第一家分支机构,是我市首家以专业体检康复为主营业务的体检机构,该中心开创了“医检分离”的全新健康模式。此次活动我们共收回有效调查问卷630份,并从中选

出一、二、三等奖14名。

●一等奖

冯占云

●二等奖

杜亭欣 董晓辉 孙跃芳

●三等奖

黄敬飞 董群芬 赵明月

马治国 孙中江 赵超

钱辉 乔可 陈静

曹志华

(本次活动一等奖奖励价值1000

元的奖品,二等奖奖励价值500元的奖品,三等奖奖励价值200元的奖品。本次奖品由拥有国际水平信息化体检流程管理系统的洛阳普惠健康体检中心提供。)

●领奖地点:洛阳普惠健康体检中心(新区政和路西段,丹尼斯西200米)

●领奖时间:2011年1月16日至19日(上午9时至12时,下午3时至5时),过期作废。

●咨询电话:65233123

60691616

□翟会星

董晓辉说,如今他投资的基金已经被套牢。在银行理财产品这方面自己也有点小收入,但是2011年总体的投资收入要比2010年少很多。

谈及2011年的投资情况,让他感触最深的就是:投资千万不能盲目跟风。有一些经验丰富的投资高手买什么挣了钱,很多人就跟

风投资,最后因经验不足又不了解情况导致损失惨重。不过,他也对2012年充满期望,虽然2011年股市不给力,他和广大股民还是希望2012股市、基金能回潮,给大家惊喜。

最后,董晓辉希望《财富周刊》多报道一些贴近广大群众生活的财经新闻,比如儿童保险、教育储蓄等,或者开辟专栏来为读者答疑解惑。