



适时择基 稳妥过年

□记者 王振华

还有几天就过年了,年末双薪、年终奖等让大家的钱包鼓了起来。当“马上有钱”从祝福语变为现实,对于基民们来说,新的问题又来了:买点啥基金好呢?

年底买基回报高

一些老基民有这样一种观点:年底买股票型基金回报多,因为一般年底股市比较低迷,第二年股市向上的时候,股基的净值回升幅度将超过股指的涨幅,从而带来较丰厚的收益。其实,债券型基金、货币基金等品种,也适合在年底购买。

日前,基金公司2013年第四季度报告出炉,天相投顾数据显示,第四季度各类型基金整体亏损440.33亿元,其中股票型、混合型基金损失惨重。在市场流动性偏紧,整体走势偏弱的背景下,货币基金独领风骚,盈利水平在第四季度实现爆发

式增长,第四季度货币基金整体盈利超过69亿元,而第三季度盈利只有44.29亿元。

国泰君安投资顾问柳刚(执业证书编号:S0880612030015)分析其主要原因在于,紧平衡的资金面格局使得资金价格居高不下,银行间市场质押式回购和协议存款利率较往年同期有较大幅度抬升,因此以这些品种为主要投资标的的货币基金收益颇丰。

春节长假,投资者如果不想让手中的闲钱趴在账户中睡大觉,投资货币基金是不错的选择。

短期现金管理的利器

年前,市场资金需求旺盛,趋于紧张的资金面导致市场利率走高,货币基金的收益率有望明显抬升,其短期现金管理工具的功能将得到强化。柳刚说,对于闲钱不多、对流动性要求又非常高的投资者而言,货币基金无疑是最好的选择。

货币基金在购买便捷性、流动性、风险、投资资金限制等方面,与普通理财产品相比有以下几点优势:

一是收益理想。截至1月22日,多数货币型基金的平均7日年化收益率在5.6%以上,信诚货币B等高收益货币型基金的7日年化收益率超过7%。临近春节,资金面将维持偏紧格局,货币基金仍有望维持目前的高收益特征。

二是投资门槛低。银行理财产品起点通常为5万元,部分起点甚

至高达100万元。而货币基金的投资起点通常为1000元,部分货币基金更低。对于众多中小投资者而言,货币基金将会是更好的选择。

三是流动性好。投资者在当天交易时间选择赎回货币基金,可获得截至当天的收益分配。而有固定投资期限的封闭式银行理财产品,若提前兑现,收益很可能打折扣。

四是便利。银行理财产品销售期待往往只有几天,限制了投资者的购买时间。而货币基金在周一到周五的交易时间内均可进行申购赎回。

五是安全性高。货币基金作为现金管理工具主要投资于高安全性的货币市场,而理财产品除保本收益型银行理财产品外,浮动收益型理财产品有不同程度的本金损失风险。

选对时机可以多赚点儿

临近年末,货币基金等现金管理工具的收益水平不断提升,不仅超越0.35%的活期存款利率,而且大有赶超银行理财产品之势,吸引着大量的投资者。不过,柳刚提醒大家在选择货币基金时注意以下几点:

年底购买货币基金,最好选择规模大的基金。

要关注分类,目前货币基金一般分为A、B两类,两者的区别主要体现在申购门槛上,A类起点

多为1000元,而B类为上百万元。

购买货币基金时,应该尽量避免周五申购。货币市场基金的收益是从交易确认日开始计算的。如果投资者周五申购货币市场基金,要等到下周一才能确认并计算收益,无法享受周六、周日的收益。反之,在赎回货币基金的时候,推荐周五赎回,这样就可以享有周六、周日的货币基金收益。

揣份保险 安心过年

□记者 宋锋辉

就要过年了,在挂念亲友的同时,别忘了给自己添份保障。春节放假期间,时间充裕、资金充裕,是投保的不错时机,已经投保的,也不妨趁机给保单做个体检。另外,把保险作为节日礼物也是一个趋势。

我在或不在,都能照顾你

近日,涧西区的王大爷找到了中国建设银行洛阳私人银行的客户经理。他说,每到年终儿子都会给他1万元,他自己花不着,发给孙子当压岁钱又怕孩子不懂事给乱花了。于是,他想用这些钱给孙子投一份保险,一方面起到发压岁钱的作用,另一方面还能强制储蓄。

国际金融理财师、中国建设银行洛阳私人银行客户经理关虹说,把保险当作春节礼物送给家人,在一些地方早已流行,目前在洛阳还

不多见,但是已经有零星的需求。

保险产品最主要的功能是提供各方面的保障,这是其他理财工具所不具备的。

认证私人银行家、中信银行洛阳分行财富管理中心主任徐斐说,保险配置得当,在出现意外的情况下可以减轻家庭生活压力,保障家人生活不受影响。比如,给自己投保,以父母、爱人、子女为受益人,那么一旦出现意外,保险就能起到“我在或不在,都能照顾你”的作用。

险种选择主要从收入和家庭成长期两方面考虑

那么究竟该如何投保?有什么衡量标准吗?

徐斐说,通常投保要以自己的收入和家庭成长期作为主要的考虑因素,险种选择上以意外险、健康险、养老险等为主。

对于单身人士来说,可以给自己投保,以父母为受益人。险种选择上以意外险、健康险为主。结婚后,可以把爱人作为受益人。有了孩子后,可以把孩子作为受益人,毕竟孩子没有收入来源,是弱势群体。

当然,上面所说的受益人不是

绝对的,只是在不同时期侧重点有所不同。

另外,随着家庭成长期的变化,家庭收入也是不同的。随着收入的增加,可以不断增加保费,从而增加保额,以更好地覆盖风险。

关虹表示,从生命周期来看,处于探索期和建立期(18岁到34岁)的人,收入较少,财富积累少,抗风险能力强,但是意外风险也较大,这个时期的年轻人可以重点考虑意外险,随着年龄的增长,收入的增加,再逐渐考虑添加健康险和养老险。

三个标准帮您确定保额

确定了险种后,保费和保额应该如何确定呢?

关虹说,在保费和保额的选取上,一般的比例是以年收入的十分之一为保费,保额最好是自己年收入的10倍。如果保费太低,也就意味着保额不会很高,那么一旦出现意外,保额不能很好地覆盖风险,投保的意义就大打折扣了。反之,如果保费太高,就会造成一定的支付压力。

保额的确定还可以参考另外两个标准。徐斐说,一个是遗属补助法,一个是生命价值法。遗属

补助法,简单来说就是如果一个人遭遇意外不在了,根据他亲人继续生活下去需要的费用来确定保额。

生命价值法,简单来说就是以一个人从现在到退休前能为他人贡献的价值(钱)来确定保额。比如,A先生今年35岁,假设其到65岁退休,其年收入为15万元,每年有8万元用于自己的生活支出、费税扣除,剩余7万元给家人,那么他的生命价值就是30(还可以工作的年限)乘以7(每年贡献给家人的金钱数额),一共是210万元。210万元就可以作为现在购买保险保额的标准之一。

