

极简理财



理财产品

篇



“宝宝”收益差距不大,银行理财产品收益相似

购理财产品可“随遇而安”

□记者 宋锋辉

如今,理财产品种类繁多。各类“宝宝”理财产品乱花迷人眼,而各银行发行的银行理财产品更是数不胜数。到底买哪种理财产品呢?细心观察,不难发现,“宝宝”们的收益率相差无几,而银行之间同类型理财产品的预期收益率相差也是在毫厘之间。因此,购买理财产品完全可以“随遇而安”。

家住涧西区的陈先生原本对理财并不上心,可是同事之间交流时,总有人谈到余额宝之类的理财产品或银行理财产品赚了多少钱,久而久之,陈先生也动了理财的心思。

日前,他走访了七八家银行,咨询了几十个银行理财产品。可是,越挑越眼花,眼看着十几天过去了,他投资银行理财产品的事情毫无进展。无奈,他向“洛阳118投融资梦工厂”发来求助信息。

其实,像陈先生这样反复对比拿不定主意、白白浪费时间的投资者并不少见。那么,不同类型的银行理财产品或“宝宝”类产品收益率相差有多大呢?洛阳晚报记者对此进行了统计。

先来看“宝宝”军团(见图表①)。截至11月6日,大家熟知的余额宝的7日年化收益率是4.056%。从图表中可以看出,从最低的4.056%到最高的4.868%,相差不足1%。

产品	对接基金	万份收益	7日年化收益率	购买门槛	取现限额
余额宝	天弘增利宝	1.1036元	4.056%	1元	5万元
零钱宝	广发天天红	1.6005元	4.494%	1元	14.99万元
广发钱袋子	广发钱袋子	1.1096元	4.153%	0.01元	50万元
零钱宝	汇添富现金	1.335元	4.337%	1元	14.99万元
汇添富现金	汇添富现金	1.335元	4.337%	0.01元	500万元
微信理财通	华夏财富宝	1.1519元	4.324%	0.01元	6万元
百度百赚利	嘉实活期宝	1.1287元	4.473%	0.01元	5万元
平安盈	南方现金增	1.1385元	4.825%	0.01元	100万元
平安盈	平安大华日	1.6358元	4.868%	0.01元	100万元
华夏活期通	华夏现金增	1.1519元	4.308%	0.01元	20万元
南方现金宝	南方现金增	1.1385元	4.825%	100元	50万元
现金快线	工银货币	1.123元	4.308%	0.01元	100万元

图表①

我们再来看看银行理财产品(见图表②)。洛阳晚报记者选取了近期销售的几款中长期银行理财产品。

从中我们可以看到,这些银行理财产品的最高预期年化收益率相差更小,最低的与最高的相差仅0.03%。

发行银行	中信银行	中国银行	兴业银行	民生银行
发行地区	全国	全国	全国	全国
委托币种	人民币	人民币	人民币	人民币
预期最高收益率	5.55%	5.50%	5.50%	5.50%
销售起始日期	2014-10-29	2014-11-3	2014-11-4	2014-10-31
销售结束日期	2014-11-4	2014-11-5	2014-11-10	2014-11-5
委托管理期	182日	732日	63日	91日
发行银行	农业银行	兴业银行	建设银行	中信银行
发行地区	全国	全国	全国	全国
委托币种	人民币	人民币	人民币	人民币
预期最高收益率	5.80%	5.80%	5.70%	5.65%
销售起始日期	2014-11-1	2014-11-4	2014-11-3	2014-10-29
销售结束日期	2014-11-5	2014-11-10	2014-11-5	2014-11-4
委托管理期	91日	56日	242日	371日

图表②

无论是相差不足1%还是相差0.03%,差别都是非常小的。再考虑到以上的收益率都是年化的,投资者投资相关产品通常是不会持续1年的,因此总体收益额相差会更小。

国际金融理财师、中国建设银行洛阳分行私人银行客户经理张丛芬说,投资者在对比银行理财产品

的过程中会耽搁不少时间,还会损失一定的路费,其实并不划算。因此,合理的选择很简单,就是选择一个产品丰富、服务周到的银行进行投资,投资品种“随遇而安”,到期后尽量立即转投其他产品,做到无缝对接,减少因无收益的时间造成的潜在损失。

基金

篇



基金定投能规避

由时间和基金经理造成的风险

跟踪指数一“定”差不多

□记者 宋锋辉

股市是一个高风险、高收益的投资市场。而对于工薪族来说,投资股市,冒了高风险也很难获得高收益。因为,投资股市需要时间和专业知识,而这恰恰是很多工薪族所不具备的。工薪族想要通过股市来获利只能退而求其次,那就是投资基金。而基金定投则能让人更加省心,还能规避风险。

近日,一位读者向“洛阳118投融资梦工厂”咨询其所购基金的情况。洛阳晚报记者发现,该读者购买了不少股票型基金,而且大多集中在2007年7月和8月。当时,该读者高价买入后股价下跌,亏损了不少。

然而,从去年至今,尤其是今年以来,股市有着不错的行情,期间有些基金表现相当抢眼,但该读者所持有的基金均没有很好的表现,涨幅最高的也不到10%,个别基金甚至在今年以来还是负增长。

那么,有没有更好的渠道让投资者从股市获利呢?当然有,那就是基金定投。

国际金融理财师、中国建设银行洛阳分行私人银行客户经理张丛芬说,基金投资要考虑投资时机,有时间风险。同时,所投的基金还面临着基金经理更换或操作失误造成的风险。为了规避这两种风险,更好的投资策略是进行基金定投。

张丛芬说,在以往的基金定投中,大家考虑较多的是如何规避上述两种风险,但是近两年的行情有了新变化,那就是结构化行情特征明显;而且由于我国目前正面临经济结构调整,这种结构化的行情可能持续较长的时间。这时候,还要考虑“踏空”的风险。

张丛芬表示,投资者可以选择两个指数型基金,一个跟踪大盘,一个跟踪创业板或中小板。这样两个指数型基金几乎涵盖了整个市场,无论是大盘上涨还是创业板或中小板上涨,对投资者都是有利的。这种投资方式,不仅能通过长期投资规避时间风险,而且由于是被动型投资,还可以规避基金经理带来的风险。长远来看,可以获得一个市场平均收益。

股票

篇



不在下跌趋势中投资

选择有潜力的股票反复做波段

顺势而为,炒股大道可“至简”

□记者 宋锋辉

基金可以定投,银行理财产品收益率相差不大可以“随遇而安”,炒股似乎难以简单化处理。毕竟,投资股票是需要一定的专业知识的,还需要时间来盘看盘面走势。然而,在投资顾问看来,炒股也是可以简单化处理的,而且到了一定程度炒股就非常简单了,正所谓大道至简。

中原证券投资顾问吕鹏瑜说,炒股要看大势。这个“大势”,既指国家经济大势,也指大盘走势,二者又是紧密相关的。股市常跟着经济大势走,当经济形势不好时,股市也难以走好。因此,在经济形势不好或者在熊市时,尽量不做交易,正所谓熊市不做。

对于个股来说,吕鹏瑜建议不要在下行趋势中买入。趋势一旦形成,不会轻易改变,如果在下行趋势中买入,亏损的概率就很大了。

正确的做法是在牛市中进行操作,在个股上涨的趋势中买入。吕鹏瑜说,一个简单的识别方法是看均线,当均线成多头排列时才进行投资。当然,均线多头排列是一个前提,并不是说当均线多头排列时买入一定会赚钱,而是风险相对较小。接下来还要

对个股进行选择。

齐鲁证券投资顾问卞峥妍表示,选股要看自己的投资时间,如果是中线,那么就要看宏观经济、国家政策、行业报告、机构发布的投资策略报告等信息。如果是短线则要重点关注相关股票的新闻、个股研报、技术指标等。

选好了股票,看对了趋势,是不是就可以一劳永逸了?当然不是。吕鹏瑜说,股市投资有句话叫“看长做短”,就是看好一只股票的长期走势,但是操作上仍然是短期操作的思路。这是因为,几乎所有的股票都不会一下子涨到位,由于参与者众多,有人买入,有人卖出,当上涨一定幅度后,获利者就会考虑卖出,因此股票走势难免会震荡调整。如果个股是绩优股,最终股价涨回来甚至创新高的概率很大,但是在这个过程中要考虑时间成本。如果,某只股票在震荡中出现长期横盘整理,那么在整理过程中是没有收益的,股票面临买卖两难境地,会造成无谓的时间损失。

国泰君安证券投资顾问柳刚表示,选择两三只中长线有潜力的股票,然后反复做波段,不要来回换股,不看大盘,也是一种不错的选择。