

财富·理财

千磨万击利坚劲 任尔东西南北风

股市震荡之际,类固定收益产品因收益稳定受关注

□记者 程芳菲

近期,股市震荡让不少散户眉头紧锁。不少投资者感慨:同震荡的股市行情相比,类固定收益理财产品则更稳妥。有业内人士表示,如果未来股市前景持续不明朗,将有不少投资者考虑将资金投入类固定收益理财产品市场。那么,类固定收益理财产品都有哪些?其各有哪些优势?对其进行投资时,要考虑哪些?

1 想稳健投资 可关注类固定收益理财产品

上半年,股市持续走牛,不少投资者将资金纷纷投入股市。随着近期股市连续震荡,让股民亲身感受到了股市的高风险。

家住涧西区的市民刘女士说,今年4月自己购买的银行理财产品到期后,她就将资金转入了股市,只留了半年的生活费。高考后,由于成绩不理想,她的儿子决定出国留学。等咨询好了中介,选定了学校,该交担保金了,股市跌了。“我这上半年算是白忙活了,早知道跌成这样,还不如继续买短期理财产品呢。没办法,咬咬牙也得出来,不能耽误孩子上学啊。”刘女士说,投资股市要承担的风险太大,她已经开始考虑一些更为稳健的投资机会了。

对此,中国银行洛阳分行中银财富管理中心副主任张华表示,对稳健型投资者来说,目前市场上的固定收益类理财产品是不错的选择。

2 根据风险承受能力 灵活配置投资产品比例

张华表示,如果是追求风险较小、收益中等的投资者可以考虑类固定收益理财产品的配置。“我们通常会建议个人或家庭在理财时,适当分散投资风险。至于类固定收益理财产品的配置比例,可根据投资者的资金总额及风险承受能力灵活配置。”

“一般来说,类固定收益理财产品比较适合工薪阶层、中产家庭做中短期的资金配置计划。”张华说,在资金安全方面,就目前互联网金融类理财产品来说,虽然其种类很多,但目前国家监管政策仍未落实,互联网金融理财平台鱼龙混杂,投资者在互联网金融投资活动中,一定要谨慎,尽量选择有一定资质、规模,并且安全诚信的正规平台进行投资,最大限度保证资金安全。

此外,在投资产品选择方面,张华建议,对较为激进的投资者而言,如果近期所持股票或基金以达到预期盈利目标,建议降低仓位,将部分资金用于类固定收益理财产品的投资;对于稳健型的投资者来说,建议在大盘启稳后,选择高点,获利了结,让资金落袋为安,并适当增加类固定收益理财产品的配置。

3 股市太疯狂 买点儿类固定收益理财产品压压惊

相比A股市场的连续大跌,对部分稳健型投资者来说,类固定收益理财产品的吸引力正在显现。那么,类固定收益理财产品有哪些?它们各有什么优势?张华对此进行了解释。

■银行理财产品

张华介绍,银行理财产品分为保本浮动收益型和非保本浮动收益型。保本浮动收益型理财产品的投资较为稳健,收益率较低;非保本浮动收益型理财产品投资方向广泛,虽有一定的投资风险,但截至目前,还未出现打破刚性兑付的案例。

“在股市震荡期间,投资者应根据个人风险承受能力,适当配置一定比例的银行理财产品。”张华说,如果是两三个月后需要用的资金,建议投资短期银行理财产品,虽说收益率较低,但起码不会亏掉本金。

■货币基金

张华解释,简单来说,货币基金是聚集社会闲散资金,由基金管理人运作,基金托管人保管资金的一种开放式基金,专门投向风险小的货币市场工具,区别于其他类型的开放式基金,具有高安全性、高流动性、稳定收益性等特点。

“虽说如今货币基金的收益率不比从前,但因其风险较低,投资者的本金基本可以得到保障。”张华说,对稳健型或者保守型的投资者来说,配置一定比例的货币基金是很有必要的。

■互联网金融类理财产品

相关统计数据 displays, 2015年5月,网贷行业平均收益率为14.54%,远高于银行存款利率和货币基金收益率等优势,吸引着越来越多的投资者关注。同股市相比,互联网金融类理财产品收益还算稳定,大多数产品的预期年化收益率都能超过6%,有的甚至高达13%。

■分级基金的优先份额

张华说,分级基金又叫“结构型基金”,是指在一个投资组合下,通过对基金收益或净资产分解,形成两级(或两级)风险收益表现有一定差异化基金份额的基金品种。它的主要特点是将基金产品分为两类或多类份额,并分别给予不同的收益分配。“一般来说,分级基金中的A份额,属于锁定收益,风险较低。”

张华说,分级基金中的A份额收益是约定的,波动不大,是不错的低风险产品标的。在基金品种中,A份额品种可以算得上是银行理财产品替代品之一。

“因为优先份额基金预期收益确定性高,市场的波动对优先份额基金的影响不会很大,适合风险承受能力较弱,对投资回报要求不高的稳健型投资者。”



股市ABC

内盘与外盘

□记者 郭飞飞

股民在看盘时会注意到内盘、外盘这两个概念,那么它们是什么样的指标呢?

内盘和外盘是股市内专业术语,内盘是以买入价格成交的数量,即卖方主动以低于或等于当前买一、买二、买三等价格下单卖出股票时成交的数量,用绿色显示。

外盘是以卖出价格成交的数量,即买方主动以高于或等于当前卖一、卖二、卖三等价格下单买入股票时成交的数量,用红色显示。

怎么理解呢?钱钟书说婚姻就像一座围城,里面的人想出来,外面的人想进去。股市同样如此,急于出来的人会以等于或低于买入的价格下单,而想买入的人则会以等于或高于卖出的价格下单。因此我们可以看出,内盘的多少显示了空方急于卖出的能量大小,外盘的多少显示了多方急于买入的能量大小。我们可以用这两个数据大致判断买卖双方力量的强弱。若外盘数量大于内盘,则表明买方力量较强,若内盘数量大于外盘,则说明卖方力量较强。

不过需要提醒大家的是,任何指标都不是绝对的,并不是外盘大股价就上涨,内盘大股价就下跌,投资者在使用时要注意结合该股在不同价位时的成交量及总的成交情况。



洛阳118投融资梦工厂



本栏目微信群

基本如此

近期股市频繁震荡,如果您对其未来走势没有太大把握,也没有那么多的时间去研究,不妨关注基金投资。那么,近期有哪些基金可以关注?

2015年依然存在较多的主题性投资机会,浙商汇金转型驱动灵活配置基金(001540)致力于寻找真正具有潜在成长性的投资标的。该基金看好互联网、新能源、大健康、军工、高端制造、国企改革等领域的相关行业,以及与一带一路、国企改革、自贸区等相关的企业。该基金的基金经理李冬,毕业于英国雷丁大学证券投资与银行学专业,管理学硕士,有着多年的证券行业投资经验。

畅想新科技,掘金新机遇。上投摩根科技前沿(001538)主要关注医药生物、新能源、产业互联网、航天航空领域科技最前沿的行业和相关企业。上投摩根旗下17只偏股型主动管理基金最近一年全部翻番,在牛市中继续领航。该基金的基金经理蔡晟,经济学硕士,有着多年的证券行业从业经历,他拥有典型的成长型投资风格,擅长TMT、计算机和医疗行业研究。(记者 程芳菲)

提醒:过往业绩不代表未来表现,以上信息仅供参考。基金有风险,投资需谨慎。如果您有想了解的基金,可扫一扫下方的二维码,或发送微信、短信留言。

联系电话:15824914510



洛阳118投融资梦工厂



本栏目微信群