

发现“基”会小课堂

基金定投在实操中的技巧与策略

□见习记者 刘飞龙

上期,业内专家为读者介绍了混合型基金相较于货币基金的优劣势,以及在选购混合型基金时的注意事项。其实,不论投资者购买哪种基金,都要考虑当前市场情况,个人资金情况及自身的风险承受能力等。本期,业内专家将为大家介绍混合型基金在实操中的案例及投资策略。

定投混合型、偏股型基金的方法

在投资混合型基金、偏股型基金时,对一般投资者来说,基金定投是比较稳妥且有效的方式,其有投资门槛低、操作简单、分散投资风险及复利效应等优势,是工薪阶层可以接受的一种投资方式。

中国农业银行洛阳分行产品经理张军霞说,在基金定投时需要树立一个明确的目标,这个目标可以是具体的,比如一套房子的首付30万元,孩子的教育费用50万元;也可以是比较空泛的,如获取30%的收益等。

“定投重要的是止盈不止损,即当投资的收益金额或收益率达到理想的目标,或者已经让你感到满意时,要及时赎回基金,获利了结,这就是所谓的止盈。在短期内遇到市场下跌的情

况时,虽然暂时会承担一定的亏损,但要克服恐惧,坚持下去,可以积累更多的份额,待市场行情转好,就有可能扭亏为盈。”张军霞说,在止盈实操中可以参考以下几个原则:

- 1.目标止盈法:即达到自己设定的盈利目标,即可止盈赎回。
- 2.控制最大回撤:在投资中允许基金在上涨的过程中出现一定范围的回撤(收益下跌),以换取更高收益的可能性,假如止盈信号线是10%,最大回撤阈值是-5%,只要回撤阈值不超过-5%,即便达到止盈目标,也要继续持有,反之,则要立即清仓锁定收益或分批赎回锁定收益。
- 3.市盈率分批止盈:当定投标的市盈率处于历史高位时,见好就收,分次赎回。以定投中证500指数为例,市盈率在60倍以上时,就要警惕,在80倍以上就可以“跑路”了。
- 4.人气止盈:当市场投资情绪高涨,人人疯狂时,不能随大流买买买,而是要慢慢撤退。

确定目标 坚持定投

张军霞说,在投资的过程中如果要获得较高的利益,可以将波动较小的基金,更换为波动较大的基金,此外,要根据市场情况,调整每次定投的金额。比如当市场在一段时间内下跌时,为了降低成本,可以适当增加每次定投的金额;在市场上涨时,为了降低风险,可以适当减少每次定投的金额。

农行定投A客户案例:从2004年开始,A客户便决定以基金定投的方式进行长期投资。A客户选择定投的原因是他的儿子于2004年出生,他为孩子准备以后的教育基金。A客户每月定投1000元,投资标的以偏股

型基金为主。

A客户定投11年以来,共计投入约14万元,到2015年年末,A客户的账面资金已经有40多万元。11年间,A客户同他定投的基金穿越了牛市和熊市,即使经过了2015年下半年的股市大跌,其收益仍然较为可观,并且提前实现了当初设定的目标。

张军霞说,当前指数处于近三年阶段底部,A股市盈率处于自2008年以来的最低阶段,带来低位建仓良机,同时,《资管新规》打破了银行理财刚兑,基金投资价值凸显。当前指数低位建仓建议分批配置医药、军工、指数基金。最大的投资风险在于人性追涨杀跌的弱点,在市场最低迷、形势最不好时,恰恰是最好的投资时机。

走访慰问贫困户 农商行帮扶暖人心

□刘飞龙 李冬梅

日前,洛阳农商银行纱厂路支行的代表与春晴路社区、健康东路社区的代表一行十余人,走访慰问贫困户、孤寡老人及退休老党员,并将面粉、鲜奶等生活用品送到14个贫困户的家中。

慰问小组每到一户贫困户家中都与他们亲切交谈,详细了解他们的家庭、健康、经济来源和生活开支等情况,同时向贫困户宣传党的扶贫惠农政策,鼓励他们树立信心,克服困难,增加收入,早日脱贫。

自今年以来,洛阳农商银行高度重视扶贫工作,把扶贫工作当作履行社会责任的一项重要实践,充分体现了金融行业的责任和担当,受到了社区居民的高度赞扬。

建行信用卡“三箭齐发” 开启新征程

□刘飞龙

日前,建设银行信用卡中心在上海举办“龙卡信用卡发卡15周年暨新产品上市发布会”,感恩持卡人15年来的一路相伴,推出面向客户的15周年系列回馈活动,并同时推出龙卡MUSE信用卡、龙卡留学生信用卡和龙卡贷吧三款各具亮点权益功能的新产品,开启下一个15年的创新发展新征程。

目前,建行信用卡发卡量已突破1.17亿张,客户总量超过8700万户,是国内信用卡客户数最多的银行;累计发放贷款超过6400亿元,是全国发放信用卡贷款规模最大的银行;15年来累计拉动消费超过14万亿元,累计为2800多万名客户提供8000多万笔分期付款,对消费经济的贡献持续提升;信用卡商户总量超过200万户,在全国联网商户拓展机构排位中持续领先;客户总量、贷款余额、分期交易额、分期收入、资产质量等关键指标同业第一。

为感谢客户15年来的支持和信赖,建设银行在发布会现场宣布,将在下半年开展丰富多彩的客户回馈活动,包括微信天天抽奖百分百有礼、随付贷商城15倍积分、龙卡美食惠之乐享团圆饭、“慧兜圈”商户百城万店天天惠、京东美团绑卡有礼等。

据了解,龙卡MUSE信用卡精准定位年轻女性和时尚客户群体,针对女性爱颜值、爱品牌、爱优惠的偏好,推出唯美卡面设计、品牌高额返现、乐享生活礼遇三大核心权益,打造女性客户境外用卡消费首选卡片;龙卡留学生信用卡面向留学生家庭发行,提供涵盖留学咨询、教育培训、出行保障、境外用卡等覆盖留学生活前、中、后的全方位服务;龙卡贷吧针对客户在日常生活中急需用卡的痛点,实现信用卡立等可用的极速用卡服务,以及线上线下全生活场景深度嵌入,是建设银行信用卡深入推进场景服务的又一利器。



绘图 雅琦

个人信用报告自助查询机落户市民之家

□刘飞龙 文/图

近日,一台崭新的人民银行个人信用报告自助查询机落户洛阳市民之家(使用方法等可参照《洛阳晚报》8月25日A04版),中国人民银行洛阳市中心支行、洛阳银行此举旨在为广大市民提供更加便捷、优质的个人信用查询服务。

据洛阳银行相关负责人介绍,自2010年开始,洛阳银行与洛阳市下岗再就业贷款担保中心(现更名为洛阳市创业担保中心)签订合作协议,指定唐宫中路支行为下岗再就业贷款的主办行。

此前,洛阳市创业贷款资料接收大厅已搬迁至洛阳市民之家。为了向市民提供“一揽子”服务,该行特此在市民之家设立了一个专门的服务窗口。此台个人信用报告自助查询机的布放,一方面可以为创业担保贷



个人信用报告自助查询机

款申请客户提供便利的查询服务,另一方面可以为更多来市民之家办理其他业务的市民提供方便、快捷的信用查询服务。

此外,按照中国人民银行《个人

信用报告自助查询机具》管理的相关文件,洛阳银行的工作人员将负责自助查询机的日常维护与管理,引导客户正确使用自助查询机,及时发现、排除自助查询机的故障和隐患。