

沪指一天跌7.7% 创6年最大跌幅

沪深两市2500多支股票 近80%下跌

本报记者 李玉亮

“股灾”又出现了,截至昨天收盘,沪指一天跌了7.70%,不少东营股民纷纷自我解嘲:“昨天手里要是没有几只跌停的股票,都不好意思说自己是股民。”

昨天的两市表现,绝对可以载入史册,沪深两市2500多支股票,近80%的个股下跌。沪指7.7%的单日跌幅是2008年6月11日以来最大的,深成指6.61%的跌幅也十分触目惊心,金融股成为重灾区,银行、券商、保险个股几乎全部跌停,而前期表现抢眼的中国铁建、中国中铁、中国

交建等“601”军团也几乎全部跌停。不过记者在采访中了解到,由于前期积累了部分获利,大多数东营股民的损失幅度并不大。股民陈先生说:“我是上周一时入手了600股‘中国银行’,单周的涨幅在10%以上,上午11点钟,我一看情形不对,赶紧全抛了。算下来,还略有盈利。”

但孙女士由于是一位新股民,前期股市疯涨的时候没有“搭上车”,上周四的时候在高位买了几支券商股,昨天损失惨重。中信建投证券的分析师韩涛在

东三路营业部上周六的投资分析会上表示:“我认为金融股这一阶段的上涨行情已经接近尾声,投资者要特别注意。接下来,创业板会从前段时间相对低迷的状态中走出来,投资者可以适当关注。”

此次下跌的导火索是证监会在上周五时对融资融券业务出手整顿。业内人士告诉记者:“融资融券其实是一个杠杆工具,简单来说就是你有100元的保证金,可以做200元的股票买卖,这样一来就放大了成交额,所以前一阵子急飆猛

涨的行情可以说是‘杠杆上的牛市’。现在监管部门的意图是让‘疯牛’转‘慢牛’,想用去杠杆的方式来给市场‘点一点刹车’,结果火候没控制好,这一脚刹车有点猛。”

好不容易培育起来的牛市行情会否从此夭折?记者就这一问题采访了多位券商从业人员,他们表示,牛市行情仍会延续,但要注意市场风格的切换,短期内最好远离大蓝筹,去关注一些二线蓝筹和中小市值的股票。

一大波年终奖正在靠近

如何理财让年终奖最大化增值?理财专家来支招

本报记者 李立红

年终奖5万元以下货币基金是首选

陈溪,25岁,在东营一设计公司担任室内设计师。“年终奖我准备拿一部分给家人买东西,过年给每一位家人送上一份礼物。”同时陈溪还向记者透露,自己一工作就开始攒钱,加上近万元的年终奖,卡内余额差不多可以达到5万。

“像陈溪这种年终奖较少的上班族,可以直接购买货币基金。”理财师田女士介绍,首先货币基金投资门槛低,100元就可以购买,有的货币基金的投资门槛甚至可以低至1分钱;其次,由于年末货币市场供求偏紧,所以货币基金的收益也比其他时间更高;最后,货币基金的流动性十分优良,投资者可以随时赎回基金份额。在品种的选择上,田女士建议,保守的投资者可选择历史业绩居前且稳定性较好、资产规模较大的基金品种。

“即使你的年终奖只有几千块,2014年流行的P2P理财产品也可以为你带来不少收益。”以生金所为例,年化收益可达到12%-15%。理财师建议投资者,在理财过程中要避免冲动消费,可在投资的同时,保证银行卡里有一定的消费资金用于消费周转。

5万元以上抓住银行理财的高收益率

“工作近二十年,每年的年终奖都用在购置年货和红包上了。”赵思明是东营一家轮胎企业的部门经理,他毫不避讳地告诉记者,每年过年一家人聚在一起,全家有七八个孩子,光发红包这笔开销,就会用掉他年终奖的四分之一。当记者问起他是否有投资计划时,他笑着说:“女儿马上进入高中,她就是我这辈子最大的投资。”

“年终奖5万元以上,可以用于购买理财产品。相对于互联网理财产品而言,银行理财产品尽管门槛较高,有期限限制,不过收益相对稳定,更适合一些风险承受能力较低的投资者。”理财师表示,一般到了年关,银行理财产品的预期收益率也节节攀升,其中,股份制银行和城商行的理财产品平均收益率则更高。年关一过,理财产品的收益率可能会出现一些回落。对于年终奖达不到较少的投资者来说,选择与信任的家人、朋友合买高收益的理财产品,也是一个不错的选择。

理财师表示,5万元以上年终奖的投资组合更加灵活,可以购买银行低风险理财产品,可适当投资偏股型、偏债型基金,可购买股票,还可购买黄金等。

拿到年终奖先拟份“年度分析表”

“有年终奖的市民朋友可以有意识地为自己和家庭制作一张‘年度分析表’,要有计划合理地进行财务打理。”东营一家国有银行的理财师田女士说,分析表的内容包括全年收支情况、房贷等债务情况,“全年收入情况,包括工资和其他投资收益,用这一项来明确自己或家庭的财力情况。支出情况的整理,可以明确分析出2014年的哪些支出是不必要的,以供参考。而房贷等债务情况的分析整理,则能更好地安排2015年的资金。”

同时,田女士也给东营市民2015年的理财提出意见,“第一步是考虑必须要交的,包括房贷、赡养老人、到期债务、子女学费等;第二步则考虑必须要花的,包括个人或家庭的衣食住行等必需品的支出;第三步是必须要攒的,包括保险、养老金等储备。”她说,扣除上述部分后,剩余的财力可以机动,比如用作投资。而投资收益和风险其实是共存的,市民一定要根据自身承受风险的能力,来选择投资类型,“在投资前最好对项目进行了解,咨询业内人士后再做决定。”

没有年终奖也要有理财意识

李瑞,一名品牌服饰销售导购,每个月工资在4000元左右。“我们做销售行业的,最主要的就是提成,年终奖几乎没有。”她坦言,自己每个月工资除用于生活费、房租、交通费、水电费外,剩下的也就1000多元。新年还要购置各种物品,资金短缺让她一筹莫展。

在东营,不少人年末没有年终奖,可支配的闲散资金也不多,但他们工作和收入却比较稳定。农业银行东营分行的理财师认为,对于这种收入稳定,但没有太多闲置资金的市民来说,可选择进行“基金定投”和“黄金定投”。“客户可按照资金的实际情况,选择定投金额,每月由银行从卡内扣除。”

据介绍,基金定投是定期定额投资基金的简称,是在固定的时间以固定的金额投资到指定的开放式基金中,类似于银行的零存整取方式,比较适合闲散资金较少的市民。同时,理财师也提醒,客户在选择定投金额时,一定要在自己和家庭能够承受的范围内。



月入6000 如何理财尽孝道

本报记者 李立红

【案例分析】

市民许先生,今年28岁,硕士毕业后在东营市某事业单位工作,目前仍单身。许先生平时和父母住在一起,每月收入6000元,平均月支出1500元,基本无其他固定支出,五险一金齐全。父母两年后退休,身体健康且有养老与医保。目前有无负债住房一套,市值约60万元。许先生现有活期存款3500元,银行存款12万元,国债5万元,从工作开始购买了一份每年交1万元的保险,今年第四年。

由于各方面经验明显不足,而且许先生不喜好股票和基金这类需要长期频繁关注的投资理财方式,贵重金套现的手续太过单一且风险较高也不喜欢。希望在投资方面,稳健且无需太多精力关注的前提下还能得到较高的收益。另外,还希望理财师能给予一些关于父母在保险投入上的建议。

【理财建议】

从许先生个人的财务情况分析,许先生目前单身,没有家庭的压力,也没有房贷的压力,生活负担很轻。理财师认为许先生在投资方面偏保守,银行存款占比较大,可以适当再配置一些固定收益类的理财产品,来获得较高的收益。分析了许先生家的财务情况,并结合家庭理财目标,理财师给予以下几点家庭理财建议:

1. 每月结余资金选择定投,积少成多

许先生每月有6000元收入,由于跟父母住在一起,每月支出基本也不多。这样算来,许先生每月会有4500元结余资金,这部分资金可以选择定投类方式,比如基金定投,假如按照6%的年化收益率来计算,1年就有5万多元的积蓄。这种定投类投资方式,相当于强制储蓄,资金积少成多,可以为以后结婚、投资打好基础。

2. 存款可进行稳健投资,获高收益

许先生在投资方面,主要以存款和国债偏保守的理财方式为主,收益整体偏低。建议许先生可以配置一些高收益的投资品种,能获得高回报。考虑到许先生的理财需求,想配置一种稳健且无需太多精力关注的前提下还能得到较高的收益的理财产品。可以考虑固定收益类理财产品,年化收益率10%以上。如果12万元存款2年内暂时不使用可以配置此类产品,2年收益率为11%,12万投资2年收益为2.64万元,而且安全性较高。

3. 为父母配置商业保险,提高保障

许先生的父母在两年后退休,整体来看,许先生父母基础保障方面还是挺充足的。但如果想进一步提高他们晚年的生活质量,还应该再配置一些商业保险作为补充。考虑到老年人保费一般比较高,而且适合老年人的险种也比较少,所以建议许先生可以为父母投保短期意外险,保费低,人身保障高,费率也不高。另外,购买了意外险后,还可同时购买其他意外伤害医疗、手术费用等附加险,这样许先生父母的保障就比较全面了。