

# 告别“月光” 工薪族可选基金定投

本报记者 李立红

## 分期分批进行投资

很多投资人的收入是按月进账的,特别是工作年限不长的年轻人,手头的积蓄还不是很充裕。针对这种情况,东营市一家国有银行的理财经理田女士建议,可以通过基金定投的方式,分期分批进行投资,也能在一段时间后累积下不少收益。“如果目前一时拿不出大量资金进行投资,建议投资人可以分期分批定投一些机构推出的基金,既省时省力,也能享受到股票上涨所带来的收益。”

田女士说,投资理财就是一个在一段时期内,通过适当的资产配置,让“钱生钱”的过程。“财富管理很大程度上是一门时间管理的艺术,投资人应当结合自身的风险承受能力和资金流动性需求,配置不同期限的理财产品。”

田女士介绍,大家在进行理财的时候需注意三点:一看风险,二看收益率,三看投资期限。如果资金的流动性和理财产品的投资期限相匹配,就好比把不同的钱放在最适合的“篮子”里,才能“钱生钱”,从而产生良好的投资收益。

“通常来说,投资期限越短,流动性越大,收益往往越低;而投资期限越长,流动性越小,收益往往越高。”田女士建议,投资人应当结合自身的风险承受能力和资金流动性需求,配置不同期限的理财产品,基金往往需要一定时间,通常“冬播春收”更有利于斩获收益。

## 根据排名榜选择基金

记者在银行采访时,经常遇到市民向银行理财师咨询什么基金好,银行一般会推荐与其有密切合作的基金。最简单的办法是在专业基金网站上查看排名榜。

对此,业内人士建议,由于基金适宜长期投资,市民一定要看看长期排名,选出真正能够在长跑中胜出的好基金。在网站上一般可以查到三年内的收益率及排名,还可以通过晨星评级查看基金的三年甚至五年评级情况。如果一只基金长期以来总可以保持同类型基金排名的前列,涨的时候比市场涨得多,跌的时候比市场跌得少,当然就是最好的业绩了。基金公司的品牌好,知名度高,股东背景好,没有违规记录,客户服务好等是衡量的主要标准。

业界普遍认为2015年牛市基调不变,但震荡幅度会加大,散户想在股市中赚钱非常难。最好的投资方式是精选一只基金进行定投,让基金经理帮你应对股市中的大风大浪,坐享长期稳定收益。

牛市告一段落时,不少投资者发现,因为没踏准节奏,炒股没赚没赔,倒是前些年投资的基金获利较为丰厚,且不费吹灰之力。当然,买基金之后也不完全高枕无忧。如果自己信任的基金经理突然离职,要不要赎回基金,要颇费一番思量了。

无论你是一个新的基民,还是一个老基民,无论你是持有了基金,还是即将购买基金投资者,都应该做好心理层面的“强身健体”。心态上调整好,能够接受更大的挑战和波动,不要过于执着于短期内的净值波动。

## 选好退市时机更重要

基金定投就是定期定额投资基金,类似于银行的零存整取方式。对于追求稳健的投资者,基金定投还有自动逢低加码、逢高减码的功能,无论市场价格如何变化,总能获得一个比较低的平均成本,可抹平基金净值的高峰和低谷,消除市场的波动性。只要选择的基金有整体增长,投资人就会获得一个相对平均的收益,不必再为入市的择时问题而苦恼。

研究表明,对于长线的定投来说,进入时机相对不重要,影响收益率的主要因素是退出时机。因此,对长期投资者来说,在定投时需要坚持投资纪律不轻易退出,但当收益率已达到或者接近预期目标时,应理性选择退出时间。

如何选择退市时机呢?田女士建议,投资者首先要对投资计划以及未来开支进行综合考虑,尽量保持资金的灵活性。其次,看市场整体趋势:当市场处于牛市时,不要因为基金净值高就赎回基金,因为基金持有的是很多只股票,牛市股票普遍都涨得比较好;也不要因为短期震荡就赎回基金,因为股市都是有涨有跌的,短期震荡不能改变长期趋势,长期持有就可以赢利。

田女士还提醒,出现以下情况时最好赎回基金:如果手头的基金持续亏损,一定要敢于止损;市场行情发生根本性逆转时,特别是在市场由牛转熊时,要将持有的基金赎回;市场风格发生较大变化且与该基金的风格相反时,建议赎回基金。



## 3月份P2P成交近500亿

## 选择生金所 收获12-15%年化收益

据易P2P网贷研究院公布的最新统计,刚刚过去的3月,我国P2P网贷行业成交量达到492.60亿元,综合收益率为15.02%。从区域来看,P2P网贷成交量最大的地区是广东,安徽,山东,浙江等地成交量也较大。P2P网贷不仅为小微企业、个体工商户和农业合作社等群体提供了资金支持,还让参与投资的人分享了不菲的收益。

聂先生在东营从事养殖生意多年,另有物流服务生意,因新建养殖场缺少周转资金,向生金所网络借贷平台申请了借款。“生金所”派出工作人员去实地考察,确保其有还款能力后,在4月13日将他的借款需求发布到了网站上。“养殖生意经营周转借款,需筹集50000元,24个月还清,年利率18%(接力标)”,在20多个理财人的出资下,这笔钱被凑了起来,其中最多的一笔有8000多元,最少的一笔则不到100元。以后他们将按月收到借款人的还本付息,如果需要紧急用钱,可以申请提现,在其他出资人接力后,可将资金取出,既保障了高收益,又保证了资金的灵活性。

“生金所”创始人毕龙强说:“生金所成立2年来,已经为1700多名东营的客户提供了高质量的理财服务。我们的最低投资门槛是50元,大家不妨从投资50元开始,认识互联网金融这种理财新路子,同时也体验到帮助他人的快乐。另外,欢迎大家随时上门来考察,眼见为实嘛。”

据了解,生金所在2014年荣膺华尊奖“中国互联网金融服务最具投资价值品牌”,一直坚持阳光化、规范化运作。资金实行第三方托管,每一笔钱都账目化管理。客户在投资之后,他的每一笔钱,随时能看到资金去向,每月回本的资金也都一清二楚。来吧,拨个电话,问个清楚,别和12%-15%的年化收益擦肩而过。

地址:西城西二路华纳大厦8楼  
联系方式:7771967, 7776767, 400-800-1967  
网址:www.shengjinsuo.com

## 兴业理财,重启“6”时代

投资偏好	起购金额	销售时间	产品期限	预期收益率	参考收益
流动资金	5万	工作日7:30-15:15	按日计息当天起息	4.60%	6.3元/天/5万
贵宾专享	50万	2015.4.8-4.14	90天	5.70%	7027元
		2015.4.9-4.15	180天	5.90%	14547元
	100万	2015.4.13-4.15	56天	6.00%	9205元
		2015.4.10-4.14	78天	6.10%	13035元
稳健型	5万	2015.4.10-4.16	13天	5.00%	89元
		2015.4.10-4.16	28天	5.40%	207元
		2015.4.13-4.20	30天	5.60%	230元
		2015.4.14-4.16	41天	5.80%	325元
		2015.4.10-4.15	56天	5.75%	441元
		2015.4.13-4.20	91天	5.80%	723元
		2015.4.10-4.16	175天	5.60%	1342元
	30万	2015.4.07-4.14	180天	5.70%	1405元
		2015.4.10-4.16	175天	5.70%	8198元
		2015.4.10-4.16	336天	5.80%	16017元

兴业金信息:2014年度金牛基金管理公司工银瑞信为您挖掘国家战略新兴产业的投资机会,跟随新材料、新能源一起成长。工银新材料新能源股票基金劲爆来袭,2015.4.8至2015.4.24发行,欢迎来电垂询。

财富热线:0546-8387111 0546-8386555

地址:山东省东营市府前大街80号(府前大街与康洋路交汇处)

更多信息关注微信公众号:兴业银行东营分行,扫描左边二维码即可关注。



### 理财金点子

## 三妙招轻松投资P2P

本报记者 李立红

伴随着互联网在金融领域的应用,P2P越来越受到人们的关注,然而很多人却对它又爱又怕,爱的是它10-20%的高收益率,怕的是大大小小的P2P公司良莠不齐,而且隔三差五在新闻里听说老板跑路,实在心里没底。

业内人士认为,任何一项投资,都需要考虑收益和风险,并且两者都是基本对等的。目前P2P行业还在起步的阶段,虽有风险,但在做好投资前分析和投资中跟进的基础上,市民大可一试。一般情况下,投资额不宜超过闲置资金的20%。

**选择靠谱的P2P平台。**以下几条都是P2P平台的加分项:背靠“大山”,由银行、保险、基金公司或者知名企业投资;成立时间较长,或者投资人和高管团队在业内已从事该行业多年;在第三方评级机构上排名靠前;风控流程上,借款项目来源是担保公司和小额贷款公司,经过第一次调查,网站再根据自己的模型进行二次管控;主动披露业务相关信息,每月发布月报,持续半年以上。

**收益率超过18%就需要谨慎。**目前P2P投资的年化收益,大平台一般会控制在12%左右,小一些的平台稍高一些可能达到15%左右。过高的收益始终伴随着较高的风险,超过18%需要慎重考虑,超过20%就不应该出手了,因为这意味着加上平台、其他环节的成本,借款人需要付出超过25%甚至30%的借款利息,这绝对不是一个健康的数字。

**鸡蛋放在不同篮子里。**“一家店里买不到所有产品,把鸡蛋放在不同篮子里,是投资的基础规则之一。”业内人士建议,投资者可以将投入的资金分成三部分,投资到不同的平台上。除此之外,最好先投入小额的资金尝试1-2个月,再慢慢加注。