

沪指涨0.71%再闯4000点 8月下旬可关注消费、核电等板块

本报记者 李玉亮

周一沪深两市双双低开，沪指开盘后一路震荡下跌，一度考验3900点，不过午后沪指震荡翻红，两市近百股涨停，之后沪指呈震荡上升趋势，最终收官3993点，再闯4000点整数关口。

4000点在望 震荡行情操作要谨慎

从昨天的盘面上看，国企改革概念股继续逞强，且该热点有纵向发展的趋势，今日多只地方国资改革概念股涨停，而龙头际华集团收出第5个涨停板，消息面上，上周五的证监会新闻发布会上，发言人表示“今后若干年，证金公司不会退出，其稳定市场的职能不变”，这也相当于给市场吃了颗定心丸。总体对市场上行有利，虽然后续上行还面临着多重压力，但市场震荡中枢已经上行，却是不争的事实。

记者在采访中了解到，4000点一带是近月来的成交密集区，更是7月27日巨阴线颈线位，众多套牢盘对股指形成打压。“整数关口如果有效突破还需要成交量配合，现在量能方面明显不足，震荡应该来说是非常正常的，也只有在良性震荡中，行情才能走得更远。”业内人士分析说。现在市场仍不明朗，不要盲目追高。

同花顺认为：昨日大盘虽然走势曲折，但最终收出阳线迎来本周开门红。而4000点争夺战依然在进行当中，市场热点持续被爆炒，赚钱效应也有所突出，故虽然震荡行情持续，但A股市场人气快速恢复，相信攻下4000点大关指日可待，而前期高点4130才是最大阻力位。

淘金国企改革概念 可以“炒地图”

从板块上看，国企改革无疑是最抢眼的。际华集团、中粮屯河、洛阳玻璃、瑞泰科技等大涨。同时，“炒地图”行情重现。一位业内人士表示：“国企改革将是贯穿整个下半年的投资热点。”他说，在市场资金还没有找到更加强势的板块前，深挖国企改革有望获得不错的收益。

一位资深股民对记者表示：“随着部分央企改革概念股在短期内积累了过大涨幅，这一群体整体涨势已经趋缓。与之相对的是，地方国资概念的炒作开始有升温势头，并有望成为近期A股市场新的炒作主线。”

中航证券认为：慢牛行情我们依然是看多的，看多的不是指数，而是热点板块，等国企改革降温之后，依然会有其他的热点出现，这是永恒不变的规律。

天信投顾认为：沪指短期来看，可能还会在4000点附近来回整理和震荡，但是运行的区间应该是在3900-4000点上下。中长期看，蓄势和横盘就是为了突破，而大概率还是会选择向上。具体的操作上，如果是空仓者，目前可以考虑逐步进场，保持半仓的仓位为宜，同时后期要积极关注沪指能否顺利突破4000点关口。如果沪指选择下行，可以适当逢低吸纳。至于介入的板块，最好是近期有资金持续进场的热点板块。因为资金供给的多寡是决定短期板块强弱的最重要因素。

季节性因素也可作为投资参考 8月下旬可关注四大板块

时间进入到8月下旬，有一些行业纷纷进入到旺季，使得这些板块尤其受到市场的关注。

一是大消费：如酿酒食品、旅游酒店、纺织服装等。酿酒食品相对明确，其基本面逐渐好转，另外就是中秋传统佳节前，该板块预期有表现。旅游酒店板块方面，管理层出台鼓励2.5日休假模式可窥用意。而医药和商场等也可关注。

二是核电：根据我国《能源发展战略行动计划(2014至2020年)》，至2020年核电装机容量达5800万千瓦，在建容量达3000万千瓦以上。目前能源结构中我国核电占比2.5%，而全球平均水平为15%，发展空间较大。近期媒体报道国内的内陆核电站有望在下半年会陆续有审批；英国2500亿核电订单后期有望花落国内核电企业；而第四代核电技术将逐步运用，诸多因素表明核电板块有望被市场聚焦。可关注龙头个股如：中国核电、东方电气、上海电气等。

三是第三季度业绩预增，估值相对较低的个股。这类品种相对稳健，可选择盘子大小相对适中的，波段操作，盈利效果可能较佳。

四是跌破增发价：如果相信未来股市再次走牛，那么跌破增发价格的个股不妨持续关注。这类品种往往具有较好的安全边际和上涨弹性，可关注跌幅较大，产业前景较好的品种。

上周超九成股基净值上涨 近200只跑赢大盘

上周，在前期诸多利好消息的提振下，大盘走出“开门红”，在市场趋势逐渐明朗的态势下，记者统计发现，偏股型基金也逐渐恢复了调整之前高歌猛进的气势，上周近200只股基跑赢沪指5.91%的周涨幅，更有171只偏股型基金8月10日单日涨幅超5%，令人不禁对接下来的行情充满期待。

据东方财富的数据，1090只普通股票型和混合偏股型基金上周涨幅平均为3.27%，对比前一周，超9成共计976只的净值上涨。此外，基金净值的增长幅度也是愈加可观，共计191只股基跑赢沪指周涨幅，其中5只基金净值表现抢眼，上周累计单位净值增长率均超过10%。

这5只基金中，泰达宏利领先中小盘混合(162214)以14.35%的周涨幅遥遥领先，主要得益于其8月10日高达7.10%的净值涨幅；其次是益民创新优势混合(560003)和长盛国企改革混合(001239)，上周净值增长率分别为12.45%和12.06%；汇添富策略回报(470008)和益民品质升级(001135)的周涨幅分别为11.88%和11.51%。

从表现抢眼的偏股基金行业配置来看，近一段时间国企改革仍是热门主题。基金二季报显示，泰达宏利领先中小盘混合二季度未配置主要以互联网金融、大数据、移动医疗等互联网概念行业为主，其三季度配置则侧重国企改革、军工、文体产业、京津冀等方面。益民创新优势混合二季度重点布局新能源汽车和国企改革，并表示三季度将继续加大国企改革的侧重。(综合)

中国平安快速应对天津爆炸事故 多举措积极配合应急处置工作

天津港爆炸事故发生后，中国平安第一时间启动应急预案，成立了以集团首席保险业务执行官李源祥为组长，平安人寿董事长丁当、平安产险董事长孙建平、平安养老险董事长杜永茂及平安健康险董事长王涛为副组长的应急工作组，全力指导全系统的应急处理工作。中国平安的救援和理赔人员也已连夜赶赴事故地区，积极配合政府做好应急处置工作。

经核查，截至13日8:30，平安产险接到车险报案53笔，财产险报案22笔(企财险18笔、家财险3笔、物业管理责任险1笔)，平安养老险综福客户“大众变速器有限公司”有部分员工受伤，具体人数和伤情未知，正在全力排查中，平安人寿和平安健康险暂未排查出有客户出险。后续，中国平安旗下各大保险公司将继续做好理赔服务工作，竭力为客户提供最专业的服务和最好的客户体验。

事故发生后，平安人寿、产险、健康险及养老险开通突发事件绿色通道、主动理赔和赔款预付等多项服务举措。平安人寿推出五大服务举措，平安人寿天津分公司亦紧密联动，在事故发生后，第一时间安排调查人员赴滨海排查客户信息，后续将开通服务绿色通道，尽力提供帮助；平安产险推出多项理赔措施及医疗费用垫付等服务；平安养老险除推出十项服务举措，还推出安排电话医疗咨询、紧急返回居住地料理直系亲属后事和亲友探病及住宿等14项客户服务应急举措；平安健康险推出六项服务举措，并特别为本次事故人员及其家属提供“平安健康管家心理医生免费心理咨询和疏导服务”。

新华保险快速响应天津滨海新区危险品仓库爆炸事故 推出“十项服务承诺”

据央视报道，8月12日晚间，天津滨海新区一危险品仓库发生爆炸，并引发了周边企业二次爆炸。截至目前，事故已造成17人死亡，400余人受伤。

新华保险公司于当晚获知事故信息，随即连夜启动重大事故应急响应。公司紧急成立工作组，赶往事故现场，事故救援机构，收治医院了解救援及伤亡情况。95567电话中心紧急启动应急话务流程，时刻关注客户报案，一旦发现客户出险，公司将立即开通绿色通道，协助办理理赔事宜。

新华保险今天宣布，针对该事故，公司推出“十项服务承诺”：

- 1、开通24小时报案热线：95567电话中心开通24小时报案服务热线。
- 2、主动寻访客户：派遣工作组前往事故地、医疗机构、事故处理单位，遵照政府和保险行业协会统一安排，主动寻访客户。
- 3、绿色通道优先处理：出险客户理赔及申请各类保全业务享受绿色通道服务，予以优先处理。
- 4、提供无保单理赔服务：因事故原

因造成有效保单灭失或损毁的，如索赔时保单基本信息与公司信息库相吻合，无需提供保单。

5、简化理赔单证：对于身份证明灭失、损毁的，或者需要提供死亡证明或户籍注销证明的，凭乡镇以上政府或民政部门出具书面证明即可给予理赔。

6、理赔备用金准备到位：理赔备用金划拨到位，保证理赔款备用资金充足。

7、取消定点医院限制：对于因本次事故出险到临时救治医院(点)或乡镇卫生院治疗的，按照定点医院赔付标准处

理，理赔赔付条件不受定点医院限制。

8、取消自付用药项目、诊疗项目限制：因本次事故出险经医疗救治的，取消其自付药品及诊疗项目限制实施赔付。

9、免费补发保险单：因本次事故造成保单灭失、污损需要补发保单的，免收保单补发工本费。

10、简化保全申请手续：出险客户申请办理生存金领取、退保、减保业务，可简化身份证明、付费账户及保单提供手续。