



近八成投资者看重理财产品安全性

专家:做好风险测评,兼顾内心追求

银行理财、证券期货、信托、基金、保险、互联网理财……在理财途径不断壮大的背景下,找到适合的理财方式成为人们追求财富增值的重点,而透明度、专业性愈加成为投资者评判理财方式是否安全、有效的重要指标。

通讯员 王林 现代快报记者 李喆

不透明意味着高风险

业内人士告诉记者,投资理财最忌不透明,不知道自己的钱投到了哪里,做了什么;特别是一些P2P跑路之后,投资者对产品信息透明和资金安全性的要求明显上升。某机构的一组调查数据显示,有79.3%的投资者在意平台安全性;有超过四成的投资人最不满意“平台资质不明”。

家住城南的吴女士之前购买了某平台提供的理财产品,投入金额10万元,年化收益率7.3%。她告诉记者,买的时候很心动,但买完之后很害怕。看到那么多跑路的新闻,很担心自己的钱也会打水漂。于是,吴女士不断向该平台求证资金去向和安全性;当得知是投资广东某股权交易中心后,又追电话去核实真实性。

对于吴女士的投资行为,一

家国有银行的理财顾问分析认为,吴女士一开始就没有做好风险测评,从心态上看,她很可能是风险厌恶型,但自身对平台缺乏了解,对资金投向又处于个人经验空白区,只是盲目地追求高收益,从而造成了心理负担。

这位理财顾问表示,风险测评是普通投资者理财之路的通行证,而且不同理财方式所对应的测评内容也不一样。“这就好比开车,C照不能开客车,有了A照也不一定会开小轿车一样。”该人士解释说,“随着经济环境和理财途径的不断变化,特别是个人年龄、收入、家庭的变化,风险测评的内容也会有调整,甚至每个时期得出的结果也不一样。投资者可以有针对性地做一次风险测评,获得适合自己的驾照和通行证。”

收益要兼顾内心追求

尽管在了解自身风险偏好的基础上,资金打理有了方向感,然而,锁定理财收益还要兼顾内心追求,把握好风险和收益的平衡点。

家住五台山体育馆附近的陈师傅告诉记者,他和老伴的积蓄都用来购买某区域性银行发行的理财产品,尽管这两年整体收益率不断走低,但该行相对偏高,一年3.8%,很划算。“我们去年投了15万,一年下来有5000多块的收益,赶上我们一个月的退休金了。”陈师傅表示,“我们今年又攒了点,打算一次性买个20万,还买一年期的。”

那么,陈师傅的理财追求是什么呢?他表示,每年获得的收益就给予子女们出去旅游,“我们跑不动了,让他们带着孙子出去跑跑,我们看照片。”了解陈师傅

的该行客户经理也告诉记者,他们夫妻退休后平时开销不大,主要是日常用度,并把省下的钱帮助子女,因此在理财方面十分注重本金安全;可这种集中享受低风险低收益的理财方式并不适合年轻人。

“年轻人目前处在事业的初创期,各种开销较大,又有买房、结婚的压力。因此,一些年轻人尝试购买收益率高的平台类产品或投资股票、基金等,实现财富的快速增值。”这位客户经理表示,“对于工作稳定的年轻人,我们也建议关注一些权益类基金产品的定投,考虑到目前股市底部的合理性,基金定投大概率能够带来超额收益。不过,在追求高风险高收益的同时,也需要兼顾自己的内心追求,避免因贪婪而盲目投资或轻信虚假投资宣传。”



5·18换个姿势懂理财

随着投资理财越来越多地融入人们的生活当中,如何找到正确的投资理财方式,取得风险和收益的最佳关系呢?对此,《第1金融街》邀请部分读者讲述自己的财富故事和投资心得,并邀请银行、保险、证券等金融机构从业人员进行点评,查漏补缺,共同传递健康、务实的理财追求。

投资企业而不是投机股市

通讯员 钱敏 现代快报记者 李喆

王骏是江苏一所高校的教授,股龄几与市场同岁。谈及25年多以来的投资经验,他认为,“炒股”必须是投资企业,而不是投机股市。

王骏告诉记者,证券投资的初衷应该是战略投资,投资成长型企业,通过享受上市公司利润增长和资产增长来实现每个股东的财富增值。然而,大多数的投资者是把证券投资、所持股份当作筹码来做,通过筹码的短期波动,股价的泡沫部分来实现财富增值。王骏认为,证券投资必须“不忘初心”,尽管当前市场

反复磨底,但投资者应该轻指数重个股,新的布局时点可能就在脚下。

谈及买股心得,王骏介绍说,主要是自己选股,当然也会综合券商提供的交易参考。他表示选股要三看,一看上市公司所处行业是不是新兴产业,能不能持续创新,成为行业龙头。二看总股本和流通股本是否适中,如果总股本太大的话,未来股本扩张的能力有限,也反映成长性的缺失。三看公司治理,如果所布局股票在公司治理上出现过重大失误,或者有过违规举措的

话,往往会谨慎些,避免因此而踩雷;一般会选择企业运营团队稳定、研发实力较强的公司。

王骏还告诉记者,实战经验表明,往往是“忘掉”的股票获得了超额的收益。他解释说,一些看好的股介入后就没有操作,后来也“忘掉”了,等两三年再看的时候赚了大钱;反而是一些短期折腾的股票不大容易挣钱。“其实被‘忘掉’的股,都是一开始根据基本面等情况选出来并十分看好的。”王骏表示,“不短炒,坚持投资企业可能是战胜市场牛熊的一条路子。”

点评 东吴证券南京分公司客户经理 孙玉涛

证券投资中有投资和投机两类,王骏老师推崇的就是典型的价值投资,这种风格特点是稳中求胜,选中股票后便不要去在乎一时之得失而是追求最终的价值回报。这个理念在目前市场中实际操作起来还是很痛苦有难度的,关键是能不能严格地执行。能够执行到位,最后也能成为市场的成功者。我们注意到王老师所说的“忘掉的股票”这个“忘”是有前提的,前提就是要事先做好功课,要选对行业选好个股,在此基础上坚守,终会等到胜利的果实。

拒绝消息股 坚决不满仓

通讯员 周浒 现代快报记者 李喆

老张是一位退休工人,入市的时候正好赶上2006年起步的大牛市。不过,经历了牛熊的快速转换,以及后经济危机时期的证券投资之路,老张认为,不听消息股,不满仓操作是目前证券投资的主要策略。

老张表示,之前也听过很多消息股,有赚的也有赔的,但总体亏多赚少。后来一合计,主要还是对股票的基本知识不了解,以为一买一卖就能赚钱,但实际上并不容易。有的消息股其实已经是强弩之末,等大家买进的时候,主力就出货了。有的消息股其实很好,底部放量又有题材,但因为不了解基本面、不知道行

业背景,赚点小钱就跑了,也没有挣到大钱。“我总结,炒股一定不能听消息,不熟悉的股票不能碰。”老张告诉记者,“如果别人推荐的股票很好,那一定要多了解这个股好在哪里,上市公司有没有什么动作,是不是政策上扶持的?就算是建仓的话,也不能满仓买进,一定要逐步建仓,留足现金。”

对于仓位控制,老张说不管钱多钱少,都不能满仓一搏。“去年股市去杠杆的时候,有人因为借钱炒股而血本无归。所以,炒股要想心态好,就不能满仓,特别是不能借钱炒股。”老张坦言,“炒股的钱尽管都是积蓄,但毕

竟现在退休了,也没有太多用钱的地方,只要身体好,可以把投资当成一种娱乐,快乐投资首重心态,不能过于急躁。而保证心态的关键就是控制好仓位。”

目前,老张有空的时候就到营业部上课,一方面听听专业人士对市场的理解,另一方面也从头学习,比如K线技术分析、缺口理论,这些技术能够常用常新。他认为,股市本身就是不断运动发展的,宏观的经济面、中观的行业发展、微观的企业成长都在变化,只有不断学习才能提高自己的实战水平。他还建议投资者多做自己熟悉的股票,不要频繁换股,长期滚动操作反而会有收获。

点评 国联证券南京湛江路营业部理财顾问 火裕泉

在当前行情下,老张对仓位的良好把握有效控制了风险;除了控制好仓位,老张还经常来营业部充电学习,这些良好的投资习惯以及心态的把握都降低了他可能的操作失误率。从基本面看,A股行情未来还是很乐观的,投资者一方面需要保持良好的心态,另一方面也需要增强对市场的认识、控制好仓位。

活动预告

现代快报&南京银行“2016名医健康行”

无锡分行

时间:2016年5月22日

地点:无锡市人民中路220号

主题:《让我们对“三高”说NO!——中医教您如何预防三高》

嘉宾:顾宁

简介:主任中医师,教授,医学博士,博士生导师,心血管科主任,南京市名中医,南京市有突出贡献中青年专家,国家中医药管理局“十二五”重点专科建设项目学科带头人。担任中华中医药学会心病分会常务委员、中国中西医结合学会心血管病专业委员会血脂异常与动脉粥样硬化专业组委

员、江苏省中医药学会心系疾病专业委员会副主任委员、南京中医药大学心系疾病专业委员会主任委员等社会兼职,主持国家自然科学基金、江苏省“六大人才高峰”资助项目等多项科研项目。从事临床医疗工作30余年,擅长运用中医药及中西医结合诊治冠心病、高血压病、心力衰竭、动脉粥样硬化、心律失常、高脂血症等心血管系统疾病,有丰富的临床经验,取得较好疗效。



扫描二维码,了解更多活动详情