

偏股型基金净值走出一轮反弹行情

业内人士提醒 投资者要量力而行 切勿盲目跟风

今年前两个月 ,A 股市场经过一段时间的反复调整后 ,逐步走出震荡上扬的反弹行情 ,偏股型基金净值也普遍水涨船高。

东方财富 Choice 数据统计 ,截至 2 月底 ,普通股票型基金和混合型基金的平均净值增长率分别为 3.14%、1.62% ,但主动管理型基金整体仍然跑输大盘。

记者 舒姿

基市上演 躁动 行情

近期 ,市民应小姐投资的申万菱信、前海开源基金公司的几支股票型基金均持续上涨 ,看着形势不错 ,她准备追加投资。随着 躁动 行情的上演 ,市场流动性与交投氛围持续回暖。

受益于港股连续攀升 ,沪港深主题基金整体表现突出 ,除排名靠前的基金外 ,前海开源沪港深核心驱动混合、汇添富沪港深新价值股票等基金今年前两月的涨幅均超过 8%。

浙商证券永康营业部 IB 总监胡先生表示 ,去年基金四季报显示 ,基金持有主板占比虽略有提升 ,不过 ,主动管理型基金持有沪深 300 成分股占自身全部持股市值比重仅为 28% ,上证 50 成分股占比仅为 9%。因此 ,在二八分



化的市场格局中 ,主动管理型基金业绩跑输市场权重指数也是必然的。

胡先生认为 ,在任何市场环境下 ,持续稳定增长的业绩和合理的估值才是股价能够上涨的唯一内生动力。在当前市场环境下 ,越来越多的基金公司和资产管理公司也把选股思路更加偏向于估值合理 ,最近几年业绩始终能够稳定增长 ,且净利润绝对值在同行业公司中排名前列的优质白马股。

基金应坚持长期持有

农业银行永康市支行财富中心主管胡业深说 ,今年以来投资国企改革、银行、基建、白酒等大蓝筹类的基金表现较抢眼 ,投资中小盘类的基金表现稍逊一些。

投资者需把握基金投资真谛 ,坚持长期持有 ,追求稳健收益。胡业深

表示。在他看来 ,去年虽然股指跌幅较大 ,但除了 1 月份 ,每个季度都有涨得好的行业。不同类型基金因为投资模式、方向、仓位区间 ,在不同趋势的市场中会有明显的回报率特征 ,而鲜有一类基金在不同趋势市场中均能保持持续突出的业绩。

投资者可把 2016 年以前成立的权益类基金为统计样本 ,以此作依据寻找 2017 年能带来稳健收益的投资标的。从全年的投资机会来看 ,在大数据、信息安全等领域 ,高速增长且管理层能力优秀的中小创公司已经进入了估值和业绩增速基本匹配的区间。同时 ,依然可以在化工、机械、轻工等领域寻找到供需格局即将改善的细分行业。业内人士提醒 ,今年行情虽有起伏 ,但依然存着不少机会。同时 ,投资者须量力而行 ,切勿盲目跟风。

邮储银行推出新品 优享贷

最高额度 50 万元 月利率低至 4 厘

日前 ,邮储银行永康市支行成功发放了首笔 优享贷 ,金额为 20 万元。据了解 ,贷款人为我市一名医生 ,因其买房后需要一笔装修款 ,抱着试一试的心态申请了邮储银行的 优享贷 ,让他欣喜的是该笔贷款从受理至最终放款仅用了 2 个工作日 ,该行优质、高效的服务得到了客户的赞扬。

什么是 优享贷

该行个人金融部陈艳萍介绍 , 优享贷 业务是指在邮储银行信用消费贷款项下 ,向党政机关、国有企事业单位(含公立学校和公立医院)、金融、电信、电力、烟草等特定单位正式在职员工发放的贷款。她说 , 优享贷 借鉴前期推广信用消费贷款经验 ,从行政事业单位、代发工资单位、我市国企等优质单位入手 ,培训信贷人员上门宣传 ,重点讲解产品及利率优势 ,赢得了不少潜在客户的支持 ,快速抢占了市场份额。

据了解 优享贷 是邮储银行今年在全市主力推荐的贷款类型。

最高可贷 50 万元

优享贷 是用于多种合法消费用途的人民币贷款 ,具有用途广、额度高、期限长、利率优惠等特点。最高贷款额度为 50 万元 ,月利率低至 4 厘 ,额度 5 年内有效 ,单笔贷款期限最长也是 5 年。客户还款方式可选按月付息一次性还本、等额本息、等额本金等。申请人只需提供身份证、收入证明等简单材料即可申请贷款 ,最快 2 个工作日放款。值得一提的是 ,同一工作单位 5 名及以上员工组团即可办理 ,无须保证人 ,团办人员无须承担担保责任。

近年来 ,邮储银行永康市支行全力打造各类特色融资贷款 ,涵盖企业、农户、普通市民等方方面面 ,利用其基层网点覆盖广的先天优势 ,设法突破各种 瓶颈 ,创新信贷产品 ,取得了明显效果。同时 ,该行积极在 互联网+ 信贷 上下功夫 ,解决客户资金需求的同时大大提高了作业效率 ,实现足不出户即可成功获取贷款 ,为信贷的线上服务创新打开一片新天地。更多详情请咨询邮储银行永康市支行。

热线电话 :87128020

农业银行永康市支行理财师风采展示

楼琳琳：宝妈 理财 稳 字为先



记者 舒姿

楼琳琳 ,研究生学历 ,经济学硕士 ,现为农业银行永康市支行财富顾问 ,拥有证券、基金、期货等多项职业资格证书。她利用多年金融从业经验 ,以自己 宝妈 身份 ,总结了许多日常理财心得 ,通过本报与我市千千万万 宝妈 分享。

一般来说 , 宝妈 理财分三步走。未婚前 ,投资风格可偏激进 :10% 流动资金 ,50% 股票型基金 ,20% 债券基金 ,20% 其他风险投资 ,积累资产。结婚后 ,投资趋于稳健 :20% 流动资金 ,20% 低风险产品 ,30% 股票基金 ,20% 债券基金 ,10% 避险型投资 ,合理支配家庭资产。老年期 ,投资趋于保守 :20% 流动资金 ,60% 低风险产品 ,

20% 避险型投资 ,做养老准备。

理财可从定期存款入手

宝宝每年会收到不少红包 ,如何打理这笔款项是 宝妈 最关心的事。楼琳琳说 ,红包理财应先保值再增值。保值可选银行定期储蓄、理财产品或理财型保险。有灵活性需求的家长可选开放式或半开放式产品。如农行 安心灵动系列 ,另有每日开放申购、赎回、流动性好、安全性高的产品。农行代理理财型保险 ,可通过 网上银行 投资理财 保险中理财型保险 中查看。

增值部分可选基金投资等形式。定投金额一般为每月结余的 60% ,即假设家庭月收入 5000 元 ,固定支出 2000 元 ,每月定投 1800 元左右。

有条件家庭可配置保险

保险可给孩子一个长期的呵护 ,保险的种类很多 ,如定期寿险、年金保险、重大疾病险等 ,宝妈 可具体情况具体投保。

楼琳琳就选择给宝宝买了 农银爱立方 重大疾病险 ,因此险种类似医疗保险可谓人人需要 ,建议越早投保越划算。每年交 1 万 ,交 3 年 ,总计 3 万的保险投入 ,给宝宝提供的医疗保

障金额却高达 30 万并保障宝宝 80 周岁止 ,如宝宝 80 周岁期满不出险还可退还本金。保障范围包含 50 种重疾和 18 种轻微病种。

贵金属可作长线投资

宝宝出生后 ,家长习惯买金银饰品 ,寓意健康快乐。楼琳琳同样给宝宝购买了农行 传世之宝 实物黄金。除了实物黄金 ,她还开通存金通业务。据了解 ,存金通实现了实物黄金的买卖功能 ,个人客户通过黄金账户按农行实时报价买卖 传世之宝 金 ,还可随时到银行网点申请提取实物。

同时 ,存金通可进行黄金定投 ,交易起点及递增单位仅为 1g。黄金投资适宜长期持有 ,通过定投的方式 ,每个月投资 ,不会一口气占用太多经济成本 ,还能有效抵御价格波动风险 ,平摊成本。

楼琳琳说 , 宝妈 理财须遵从经济周期规律 , 稳 字为先。另外 , 宝妈 还可办理农行推出的漂亮妈妈卡和商旅卡 ,时不时可在其身上薅羊毛 。



扫一扫关注楼琳琳