

理财达人晒出理财新计划

2014 我的 闲钱 投向哪

记者 项乐茹 首席记者 严小章 实习生 卢奕铨

是投身股市,还是选择基金?或者购买固定收益类的理财产品?最近,刚拿到十万元年终奖的我市某企业主管王女士有点纠结。和她一样,在这个岁末年初,辛苦一年后到手的年终收获,如何打理又成为普通家庭关注的话题。

2014年,手头闲钱的最佳投资去向在哪里?本报记者采访了3位颇具理财之道的瑞安人,晒出他们2014年的投资理财计划,或许对你有所启发。



银行理财分析师陈炜炜建议:保守型可考虑固定收益率产品

作为我市一国有银行的理财分析师,从业已9年的陈炜炜每天的工作,就是不断地给身边的朋友和客户做出理财规划。她认为,所有的理财规划都要根据个人的性格、经济水平以及风险承受能力的不同而因人而异。

陈炜炜说她个人的投资配置思路,基本上是属于保守型。由于工作比较忙碌,她不会考虑需要花时间打理的短线投机类产品。像某类短线股票就需要时刻盯着,每天研究它的行业、市场情况还有国家的政策形势,根本没有这个时间和精力。

其实对于理财,陈炜炜有自己的一套理论。每个人的理财配置就好像一个金字塔,底层主要由流动性强但收益固定的理财产品构成,中间则选择收益率相对高且兼顾一定流动性的,顶层投入一小部分风险高的产品,抱着“试玩”的心理,即使亏了也不至于影响太大,使金字塔呈现一个稳健的结构。

因此过去的一年中,陈炜炜基本投资一些风险较小、固定收益类的金融理财产品。2013年经济下行的情况下,我的投资方案会相对保守。若经济形势上行,我则会调整为较为积极的思路。陈炜炜透露,如果操作不当,有时候你越理财财越不理你,理财是要根据自身的情况,合理利用自己的资产去获得目标。

面对崭新的2014年,陈炜炜表示会延续2013年的投资理念,将闲余资金分别投到几个部分:按日常的资金需求,最少留3个月的资金份额用于活期储蓄或者购买类似的银行理财产品,这部分投资能够维持较好的流动性;第二部分则会投向一些固定收益率的产品,所占投资比例在1/3以上;剩下的一小部分会在自己的承受范围内,投资风险相对较高、收益率高的产品,比如股票或基金。

另外,陈炜炜还会投入部分资金在基金定投和保险产品上。我每月都会在基金或黄金定投上有2000元至3000元的固定支出,强迫自己进行储蓄,支持日后可能的大额资金支出。陈炜炜说,考虑到基金定投的风险因素,她始终选择做长线投资。而选择保险产品,也是一种保障,而不是获得。

作为专业的理财分析师,她也犯起职业病,来提醒普通的理财市民,新一年的理财计划要注重保持达到资金流动性和收益的平衡。像很多人觉得投资黄金可保值可收藏,但2013年的情况证明很多人低估了它的风险。理财最忌讳只追求高收益率而不顾产品类型。如果投资者不能判断,投资前最好要先咨询理财师。

受外围市场大幅下挫影响,沪指昨日跳空低开,权重板块表现低迷,盘中一度跌逾1%,随后震荡回升,午后维持窄幅震荡,尾盘出现小幅跳水。截至收盘,沪指报2033.30点,跌幅1.03%;深成指报7752.54点,跌幅1.31%。

沪深300股指期货主力1402合约报收2227.0点,下跌27.2点,跌幅1.21%。

股票

看空

上海证券:受美国继续缩减QE预期的影响,昨日股市收出一根阴线,并跌破20日均线,成交量较前几日持平,在前几日大幅反弹之后,借外围利空下跌属于正常调整,但考虑到近期国内经济数据下滑以及年内资金等不利因素,短期大盘横盘向下可能性较大,建议投资者观望为主,不宜盲目加仓。

期货

浙商期货:受外盘大幅下挫以及新兴市场货币大跌等影响,昨日股指和大宗商品低开震荡走低。海外市场风险增加、国内宏观面数据缺乏亮点、央行高调维稳但资金面仍偏紧等利空因素,股指短期市场有消化利空的需求。受日胶大幅杀跌和日经指数连续3日跳空下行,昨日国内天胶破位下跌,暴跌3.42%创新低。国内油脂库存压力仍大,油脂类全面下挫。随着中国经济调整,商品市场整体的下跌短时间内或将无法改变。

(分析师观点仅供参考,不构成投资建议)

(严小章)

资深金融从业者老张建议:稳健型可考虑基金

昨日,在一写字楼办公室,见到了老张。在其办公桌上,摆放着多台笔记本、台式电脑,老张正盯着电脑,查看金融走势,典型的金融人士桌面摆设、行为。

老张,其实一点都不老,还很年轻,今年才35岁,之所以叫他老张,因为他在自己的行业圈子内,已是老资格了,从业十多年,现为一家金融单位的相关负责人。另一个原因,就是老张自己所要求。起初,当记者提出采访要求时,老张有所顾虑,不过经过记者再三要求,老张答应接受采访,因圈子较小,要低调,他唯一要求就是不能出现姓名,他便成了老张。

低调,如果定义投资行为的话,或许可以理解为偏好稳健。稳健也是老张自己的投资理念。

在10余年从业经历中,老张如许多金融从业人员一样,投资过股票、买过理财产品、重点关注期货。在上一波股票大牛市中,老张曾亲身经历,但因担心股市泡沫、害怕风险,他在2006年就抽身,退出了股市。我是偏好稳健,可以这么说,投资比较保守的人。老张首先这样定义自己的风险偏好。

2013年,老张投资100万元于一款期货对冲型基金,一年收益29.7%,加上上年薪等,老张计划今年拿出170万元用于投资、增值。

不要把鸡蛋放在一个篮子里,这是投资界的一句至理名言,说的是投资需要分解风险。或许是职业特性,老张今年的投资计划贯穿这个理念,投资项目比去年将更多元。

在老张今年投资计划中,基金依然是重仓,其中期货对冲型基金则是首选,老张计划将投资额增至120万元,并将投资20万元的新配置股票型基金。

还是个人风险偏好吧。老张这样谈及钟情期货对冲型基金的原因,期货对冲型基金规避了突发因素,寻找高估及低估的品种,使价格回归合理水平,从而实现稳定收益。它的风险大于债券型基金、又小于股票型基金。期货对冲型基金最大亏损不超过15%,收益一般在10%-40%之间。这样既能获得一定受益,即使亏损也在自己的承受范围之内。老张说。

在老张的今年投资计划目录中,新增了一项股票。老张自2006年退出股市后,在去年11月底开始小金额投资股市。老张说,这是今年基于对宏观经济面及大盘技术面判断。于是,他计划今年拿出5万元投入股市。如今,这种投资规模的风险我是可以接受的。老张再次谈及风险。

无论投资任何品种,我认为要始终把控制风险放在首位,尽量把风险控制在自己可承受范围之内。老张说。

此外,老张还将投资10万元购买银行理财产品,保持一定的现金流,剩余的15万元将用于进修、旅游等活动,进行增值,开阔眼界。

文化传媒公司老板赵东良建议:或可考虑收藏字画奇石

周五的午后,文化传媒公司董事长赵东良和朋友惬意地喝茶聊天,他刚刚把一幅价值不菲的字画收入囊中。

是温州国画大师刘旦宅的作品《龙马精神》,我个人特别喜欢,看好它的升值空间。刚收获藏品的赵东良喜形于色,津津乐道起他的收藏经。

和多数将资产交由银行专业人士打理,或投资股市、房地产等不同,赵东良的闲钱理财思路颇富文化韵味,他将收藏字画、奇石视为自己最大的投资爱好。我觉得投资股票基金风险大,而收藏则相对保值,像矿产资源总是日渐枯竭,收藏爱好者却越来越多,藏品的价值就会只升不降,是一种保值、增值的方式。

从2010年开始,受到周遭朋友的影响,

赵东良开始涉足字画、奇石收藏。从收藏第一幅字画开始,他陆陆续续从各地淘来的各式藏品已经摆满了书房,藏品金额也从几千元到几十万元不等,看到心仪的藏品,甚至会多次登门拜访求购。

很多人会觉得收藏古玩珍品是个技术活,没有一双火眼金睛玩不转。赵东良说,玩收藏的确要以一定的知识贮备为基础,多看多学多交流。

身为文化传媒公司的老板,他也常常借助公司的平台邀请收藏爱好者,互相沟通交流收藏信息,成为他收藏渠道的一大来源。

收藏的目的之一是为了增值,在这方面赵东良也有了自己的一点心得。他曾经收藏了一块石头,价值约15万元左右。通过人脉

关系,他邀请师傅雕刻加工成工艺品,转手时石头的身价已涨到了20万元。

在收藏界,很多藏品价值可能达几十万、上百万元,有一定收藏门槛。那普通的工薪阶层能否用小额的闲余资金投入收藏呢?

赵东良说,初涉收藏领域的爱好者,可以从价格不高的小品起步,比如买入3000元左右的字画,放在家里至少可以保值,日后逐步积累经验,练就眼光,再涉足中高档藏品。收藏者还是要考虑自己的经济能力量力而行,而且最好专攻一项或两项,切勿贪高求大。

新的一年,赵东良还会继续不断扩充自己的收藏柜。他还计划以字画、奇石收藏为媒介,与文化公司的经营文化相结合,进一步挖掘收藏价值和经济效益。

申银万国证券

SHENYIN & WANGUO SECURITIES

申银万国正式推出非现场开户

自助操作, 网上开户

足不出户, 网上开户

另有多款理财产品可供选择

瑞安营业部: 安阳安盛路199号侨联大厦二楼(大润发隔邻)

邮箱: 29780527@qq.com 客户热线: 66882000

网址: <http://www.sywg.com>