破解烟台财富密码,提供专业理财建议

大盘呼呼涨,偏股基金再受宠

专家建议:尽量挑有潜力的新基金并设好止盈止损点

本报3月18日讯(记者 李丹) 大盘指数如芝麻开花节节高,这让与股市密切相连的基金也慢慢地升温。尤其是偏股型基金再次受到不少市民青睐。烟台多位银行理财人士介绍,随着大盘的走高,市民对基金的关注增多,尤其是偏股型基金的销量增加了不少。专家建议市民,除了在怎么选基金上下功夫以外,还应设好止盈止损点。

有业内人士认为,就像股民炒股要找好有上涨潜力的股票一样,市民投资基金也应仔细挑选,不是说现在行情比较好,随便找一只基金就会赚钱;如果没选好基金品种,同样存在赔钱的风险。在2007年的大牛市中,赔钱的股民也不在少数。

有不少对基金感兴趣的市民比较困惑,面对这么多只基金,究竟该选哪一只?

在中国银行烟台分行个人金融部副总经理张冠华看来,要想挑一只比较靠谱的偏股基金,首先要看管理这只基金的基金经理以往管理的基金的业绩情况、对热点板块的把握程度以及对风险控制能力等方面的情况,然后选出比较靠谱的几只,做一下综合比较。再就是要看这只基金是否与国家的大政方针一致。

股市大涨,偏股型基金受青睐。图为银行理财人士接受市民咨询。 本报记者 李娜 摄

"其实在平常的工作里,我们也是按照这个规律来先简单地筛选一下基金,然后整个部门的人再综合研究比较,选出比较靠谱的推荐给客户。当然,我们推荐的基金产品也会随时变动。最近推的是一带一路的主题基金。"张冠华说,去年大盘好转以后,很多基金都有不俗的表现,他们给市民推荐的基金收益都不错,有好多基金的收益率都能达到30%到40%。

据了解,最近不少互联网主题的基金、一带一路基金以及部分成长风格的基金有不错的业绩表现。张冠华提醒,基金毕竟还是有一定风险的投资产品,还没买过基金的市民可以先在银行柜台做一下风险测评。如果风险承受能力较高,可以参考银行理财专家的建议,再结合自己的偏好购买。"当然,市民买基金时也应设好止盈止损点,严格遵守交易原则,这样会比较稳妥。"

不少银行的理财专家说,他们会尽量给感兴趣的市民推荐比较有潜力的新基金,毕竟新基金的上升空间更大一些。如果有的老基金业绩确实比较好,他们也会推荐。

偏股基金推荐
(仅供参考)

基金名称	近3个月净值增长率
银华锐进	36.84%
东吴转债B	34.50%
广发深证100B	33.16%
国投瑞银瑞福进取	27.37%
工银金融地产股票	23.62%
浙商进取	22.84%

股市再上高点,投资者谨防回踩

本报3月18日讯(记者 李娜) "大盘起飞,你系好安全带了吗?"18日,沪深两市股指再度走高,成交量再度突破一万亿元。截至收盘,上证指数收于3577.30点,涨2.13%;深证成指收于12496.24点,涨2.68%。创业板指收于2182.92点,涨2.13%。有人坚定看多牛市不可挡,有人觉得"高处不胜寒",保洁阿姨都在谈股票了,普涨行情可见一斑。

上证指数突破之前7年反弹高点,"七年之痒"后的走势,在股吧和股友群里热烈地讨论着。写字楼内的保洁阿姨都在讨论股市了。烟台本地股中,虽然没有大涨的个股,却都沾大盘的光一片红。

上周还持观望态度的证券分析人士刘先生,在周三时,非常肯定地给出了看多的建议。"如果没有大跌,最好拿好自己手中的票,因为一旦卖掉很可能买不回这个价位了。"下一步的操作,他给出的建议是"系好安全带,轻易别下车"。

股市看涨情绪强烈,一些券商和投资者喊着"买!买!买!""一带一路"、国企改革、医药环保前期调整的股票,这时又迎来补涨机会。股民和分析人士看涨的信心主要来自于沪指出现六连阳的漂亮走势。

分析认为,上证指数突破之前7年熊市中反弹的最高点,鼓舞了投资者信心,资金涌入加速。短期来看,沪深股指或将延续这样的上涨风格。不过站在高岗上,风险是不是也随之增加呢?谨慎观点表露担忧,过快上涨难免需要回踩蓄势。投资者在上涨时反而不宜追高,可以耐心等待盘中震荡回调时接入。

钢铁股大涨,铁矿石期货却跌停

有分析认为,铁矿石还不算触底,建议稳健者观望

本报3月18日讯(记者 李丹) 18日股市大涨,钢铁板块以3.98%的涨幅领涨。而此前波动幅度较小的铁矿石期货主力合约1509却在18日出现了跌停,最终以437的现价报收。有分析认为,铁矿石现在还不算触底,建议稳健者观望。也有业内人士指出,继续单边做空风险收益比过高,建议后市采取空铁矿多螺纹钢的套利操作。

18日,钢铁板块以3.98%的涨幅带领大盘走高。当日铁矿石期货却未受到钢铁板块上涨的利好带动,铁矿石主力合约1509反而以跌停板收盘,再创上市以来的新低。永安期货烟台营业部金融事业部分析师王磊介绍,铁矿石现货市场弱势维持,成交相对清淡,青岛港61.5%PB粉主流价格在425-430元/吨之间,普氏指数降0.75至57.75,港口铁矿石库存增加90万吨至10028万吨,伴随着美元的强势,以美元计价的大宗商品诸如原油铁矿石出现了持续的暴跌。

中州期货高级分析师刘康认为,近来铁矿石期货的波动幅度比较小,像18日的3.96%这么大的跌幅还是有点突然。不过,由于现在的房地产销售不好,国外矿山又不停地扩产。所以铁矿石虽然跌得很突然,不过也在意料之中。只有当铁矿石价格接近或者跌穿三大矿的成本价,才算触底。目前的铁矿石供需矛盾继续加剧,国外矿山降价促销。

"铁矿石实在不好操作,我还是建议稳健者观望。"在刘康看来,铁矿石期货是大合约,现在价格很低,所以日内可以波动的空间很小,比较难把握。

王磊分析认为,铁矿石在经历18日的跌停后对预期的利空反应已经非常充分,继续单边做空风险收益比反而过高,建议后市采取空铁矿多螺纹钢的套利操作。

此外,瑞达期货发布的盘后点评认为,国产铁矿成交量稀少,总体弱势平稳。进口矿市场弱势维稳。操作上建议,447附近抛空,止损参考453。

德州银行烟台分行开业 落户莱山迎春大街

本报3月18日讯(记者 李媛媛 通讯员 李蕾) 18日,德州银行烟台分行正式落户莱山区迎春大街,这也是德州银行的第二家异地分行。

德州银行监事长杜成金在开业致辞中说,走进烟台、融入烟台、服务烟台,是烟台分行的立业之本。德州银行将积极研究烟台经济金融状况和发展趋向,在有效内部控制框架内,给予烟台分行充分的经营自主权,充足的发展支撑力,支持烟台分行创优服务、打响品牌、加快发展。

截至目前,烟台已有金融机构120多家。凭借不断增强的经济实力和良好的金融发展环境,烟台正吸引越来越多的金融机构来落户。

去年龙源技术 净利润下降11.78%

财富情报站
传递资本市场有效信息

本报3月18日讯(记者 李娜) 龙源技术(300105)18日晚间发布2014年年度报告:报告期内,公司实现营业收入16.38亿元,同比增18.65%;利润总额2.12亿元,同比下降8.80%。归属上市公司股东的净利润1.69亿元,同比下降11.78%。

公告中龙源技术称,2014年,面对传统业务需求下行、市场竞争加剧等客观形势,取得了以上成绩。公司有效地抵御了外部环境变化对业绩波动的不利影响,经营情况符合客观形势,实现了业绩的平稳发展。

龙源技术2014年利润分配预案为:以2014年12月31日的公司总股本513216000股为基数,向全体股东每10股派发现金红利0.40元(含税),送红股0股(含税),不转增。

同时,龙源技术公布了2015年一季度的业绩预报,归属于上市公司股东的净利润预计亏损2100万元到2600万元,去年同期盈利为666.64万元。

期货相关

甲醇期货 也出现跳水

18日,商品期货弱势开盘后震荡下行,全天盘面上弱势特征明显,甲醇主力合约1506也出现了3.41%的跌幅,报收在2322。

中州期货高级分析师刘康谈道,甲醇的期现货价格走势与原油走势背离良久,国内资金在甲醇近期供需紧张的基本面利多基础上对甲醇较为青睐,但在高位盘整良久,始终不能突破上方空头压力,主要原因仍然是甲醇供需的长期基本面并未有实质改变,国内甲醇产能充足,短期的紧张并不足以将甲醇推得太高。

此外,国际原油价格再度跌回前期低点附近,这对甲醇价格是致命的利空,但是甲醇期现价格前期已经积累了不小的涨幅,如果原油价格能够配合反弹的话,甲醇还是有继续上行的可能,然而事与愿违,疲弱的原油价格严重制约了甲醇上涨空间。

刘康分析,预计未来还有下跌空间,空单可继续持有,空仓投资者等待反弹进场机会。

本报记者 李丹