



破解烟台财富密码,提供专业理财建议

被套七年,老基金终于赚钱了

市民投资基金,不妨多找几位理财人士把把脉

本报4月15日讯(记者 李丹) 随着基金收益率的走高,很多在2007年的高点附近买入基金的市民也开始解套,有不少还有了不错的收益。而当老基金解套以后,是该获利离场还是继续持有,又让不少投资者感到困惑。如果投资者摸不清自己的老基金资质情况,不妨多找几位理财人士把把脉。

市民夏女士就是在2007年的高点附近杀进基金市场的一员。她买了基金没多久,基金的收益率就开始节节下滑。“后来跌得实在是惨不忍睹,我都打算留给我儿子了,说不定还能有意外的惊喜。”

随着大盘的节节高升并在4100点附近徘徊,股市几乎成为万众热议的话题。连夏女士这种对股市了解不多的人,也常常听到很多人谈论股市最近如何牛、谁买的股票又赚翻了,谁买的基金翻了番。

听到了各种对股市的热议之后,夏女士就去银行查看自己被套了7年多的基金解没解套,结果银行的理财经理告诉她,她买的3只基金不仅解套了,还赚钱了。

“银行的人告诉我总共赚了2400多元,总算是把这几年的利息赚回来了。”投入的资金本金是12000元的夏女士感叹:“我现在又有些拿不准是该把这些老基金都卖掉,换点新基金,还是继续持有,等着这些老基金再涨涨。”

和夏女士有类似困惑的人不在少数,在老基金解套了之后,他们是该获利离场,还是继续持有,或者先赎回老基金再换点新基金,然后是换什么新基金更靠谱一些。

“随着基金的火热上涨,最近很多老基金解套了,确实有很多市民来银行咨询他们该怎么办。”中国银行烟台分行个人金融部的产品经理栾蕾娜介绍,我们会通过与基金公司的沟通以及积累的经验,给市民提出比较合理的建议。如果老基金资质不错,还有上涨潜力就建议市民继续持有。

“如果确实不大景气,可以考虑赎回,再换只新发基金。”栾蕾娜介绍,毕竟新发基金比较符合当前热点,涨起来比较快。“我们今年1月份给客户推荐的很多新基金,已经涨了30%左右了。现在新基金一推出很快就被抢光了,市民如果有购买新发基金的打算,还希望尽早出手。”

对于如何对待手中持有的基金问题,有的证券公司的理财顾问建议,投资者除了继续持有或者换新基金以外,还可以考虑把解套的股票型基金换成指数型基金,指数型基金基本上紧跟大盘的步伐。

不少金融业内人士介绍,市民如果实在拿不定主意,区分不了该不该继续持有,不妨找理财人士把把脉,再根据自己的投资偏好做出选择。



股市带动基金上涨,受关注度再提高。图为市民咨询理财经理投资问题。本报记者 李丹 摄



5股今日申购 顶格需53.12万

本报4月15日讯(记者 李娜)

4月16日,博济医药等5只新股将进行网上申购,根据公司发布的发行价,本次5只新股顶格申购共需53.12万元。

周四申购的5只股票分别为博济医药(300404)此次发行总数为1667万股,网上发行657万股,发行市盈率22.98倍,申购代码:300404,申购价格:12.87元,申购上限6500股,申购数量500股整数倍,顶格申购需8.37万元。

普丽盛(300442)网上发行1000万股,发行价格:19.17元,发行市盈率22.55倍,顶格申购所需资金19.17万元。

金石东方(300434)此次发行总数为1700万股,网上发行680万股,发行市盈率22.98倍,申购价格:10.57元,单一账户申购上限6500股,申购数量500股整数倍,顶格申购需6.87万元。

鹏辉能源(300438)发行总数为2100万股,网上发行840万股,发行市盈率22.99倍,申购价格:14.87元,单一账户申购上限8000股,申购数量500股整数倍,顶格申购需11.90万元。

易尚展示(002751)根据安排,此次发行总数为1756万股,网上发行696万股,发行市盈率22.98倍,申购代码:002751,申购价格:10.48元,单一账户申购上限6500股,申购数量500股整数倍,顶格申购需6.81万元。

如何判断一只基金的资质?

如何能比较准确地判断一只基金的资质情况?在栾蕾娜看来,主要从三个方面来进行研究。首先是看这只基金的规模,如果盘子太大,可能操作起来难度比较大。当然,如果盘子过小也应担心过度赎回之后能否募集到新的资金来补充的问题。

“其次是要看管理这只基金的基金经理管理的基金以往的业绩情况,如果这个基金经理历年管理的基金都有不俗表现的话,那他管理的基金收益率情况整体应该

还不错。”栾蕾娜介绍,一个比较成熟的基金经理不仅要在牛市时会赚钱,在熊市时也应有比较好的风险控制能力。”

栾蕾娜谈到,再就是还要看这只基金的投向,是不是下一阶段市场的热点。比如此前发行的一些基金有国企改革主题的,还有一带一路方向的等,有一些基金或许会灵活地随着市场热点走,比较迅速地进行调仓换股。

本报记者 李丹

股指坐过山车,你心慌了吗

业内建议,投资者控制好仓位,暂时观望

本报4月15日讯(记者 李丹) 经济数据不佳等多重利空因素发酵,15日,沪指振幅逾百点,最高触及4175.49点,最低下探4069.01点,可谓是坐上了过山车。业内人士表示,最近大盘的震荡可能会比较剧烈,建议投资者应控制好仓位,暂时观望。

沪指15日在上演了逾百点的震荡之后,最终以1.24%的跌幅,4084.16点报收,深成指和创业板指也出现大幅度调整,当日两市近百股跌停。烟台股也是绿油油一片,30只烟台股除了停牌的瑞康医药等6只股票外,有20只股票出现了下跌,鲁亿通和瑞茂通跌幅靠前,均跌逾8%。

15日大盘的震荡调整,让习惯了沪指最近每天都红盘的投资者有些措手不及。股民周先生很后悔:“我的股票没有在14日的高点时出掉,赚的钱缩水了不少,早知道就在14日出掉了,落袋为安才是上策。”

当然和周先生有同样心理的人不在少数。其实,面对大盘的下跌,股民有不同的心理表

现。有乐观的股民表示跌跌更健康,一直上涨不调整是不合理的;还有的投资者觉得大盘或许已经形成了阶段性的顶部,随着两只新的股指期货品种的上市,大盘或许会被空头向下引导。

不少业内人士表示,因为最近大盘一直上涨,沪指多个交易日连续收红。不少投资者就把时刻应谨记的交易纪律和风险意识放到一边,当大盘出现调整时,就开始心慌意乱了。所以在任何时候投资者都应做好心理预期,交易时严格遵循自己设定好的止盈止损点。

多位市场人士建议,随着16日中证500与上证50股指期货的挂牌上市,市场或许会受到一定的冲击,或许有不少恐慌盘杀出,会加大指数的震荡幅度。建议投资者控制好仓位,暂时观望期指新品种对大盘的冲击力度。当然,未来不排除有一些等待抄底的资金入场,使得大盘逐渐企稳,毕竟从目前的基本面和政策面等情况看,大盘向上的趋势暂时还没发生转变。

/ 教你一招 /

投资有风险,股市防被套

不管是老股民还是“小鲜肉”,在股市投资得有备而来。无论什么时候,买股票之前就要盘算好买进的理由,并计算好出货的目标。千万不可盲目地进去买,然后盲目地等待上涨,再盲目地被套牢。下面是几招出货技巧,防止被套牢。

首先,一定设立止损点。凡是出现巨大亏损的,都是由于入市的时候没有设立止损点。而设立了止损点就必须执行。即便是刚买进就必须执行。如果发现错了,也应卖出。做长线投资的必须是股价能长期走牛的股票,一旦长期下跌,就必须卖!

其次,不买问题股。买股票要看看它的基本面,有没有令人担忧的地方,尤其是几个重要的指标,防止基本面突然出现变化。在基本面确认不好的情况下,谨慎介

入。

第三,拒绝中阴线。无论大盘还是个股,如果发现跌破了大众公认的强支撑,当天有收中阴线的趋势,都必须加以警惕。

第四,不怕下跌怕放量。有的股票无缘无故地下跌并不可怕,可怕的是成交量的放大。尤其是庄家持股比较多的品种绝对不应该有巨大的成交量,如果出现,十有八九是主力出货。所以,对任何情况下的突然放量都要极其谨慎。

最后,不做主力的牺牲品。有时候有庄家的消息,或者庄家外围的消息,在买进之前可以信,但关于出货千万不能信。出货是自己的事情,任何庄家都不会告诉你自己在出货,所以出货要根据盘面来决定,不可以根据消息来判断。

本报记者

上证50中证500期指登场 不影响中长期牛市

本报4月15日讯(记者 李娜)

上证50和中证500期指周四登场,股指期货推出后对市场的影响是大家比较关心的话题。多数券商分析认为,新合约注定带来波动,但不会改变中长期牛市格局。

上证50股指期货首批上市合约为2015年5月合约、2015年6月合约、2015年9月合约和2015年12月合约,而中证500股指期货首批上市合约为2015年5月合约、2015年6月合约、2015年9月合约和2015年12月合约,各合约挂盘基准价由交易所在合约上市交易前一交易日公布。

从国内历史来看,经过2009年沪深300指数大涨,在2010年4月推出沪深300股指期货后,短期市场的波动有所增加。从中长期来看,沪深300指数期货推出后并不会对市场波动造成影响,市场长期走势则由基本面因素决定。

从中长期来看,中证500股指期货推出后,投资者既可以通过做空期指来进行套保而不必集中卖出成分股,也可以通过做多期指来实现对指数成分股的投资,因此从交易角度来说,股指期货只是一种金融工具,并不影响市场中长期的运行。因此,多数券商分析认为,中证500股指期货的推出不会影响目前A股市场中长期牛市的格局。

一家证券公司分析师孙先生认为,中证500指数期货和沪深300为标的的股指期货一样,都是一个工具,能否盈利得看操作人的判断。考虑到当下大盘的走势,高昂的新股民入场情绪,以及央行的货币政策、国务院的改革均没出现恶化信号。