

上周基金小幅减仓

# 投资者可适当关注蓝筹基金

股市终于在上周一站上3000点,但第二天沪指创5年多单日最大跌幅5.43%,演绎出过山车行情,并展开高位震荡。基金仓位与大盘共舞,虽然整体仓位微降,但仍保持高位。

根据12月12日德圣基金研究中心发布的基金仓位研究报告,偏股基金仓位上周微降,有较明显被动变化。仓位测算数据显示,偏股方向基金上周仓位微降,其中可比主动股票基金加权平均仓位仍保持在90%以上,同期沪深300上涨2.53%,被动变化较为明显,剔除被动变化后,基金仓位小幅下降。

偏债基金仓位亦小幅下降。其中,保本型加权平均仓位下降幅度最大,且主动减仓明显。

各规模基金仓位均小幅减仓。三类偏股主动型基金中,大型基金仓位变动稍大,下降0.56%至87.16%,中型基金仓位仍处第一位88.19%。

经过上上周各基金公司一致加仓后,上周减仓基金公司增加,特别



是一些中大型基金公司。加仓较大的有泰信、万家等旗下的基金,这类基金多为配置型产品,仓位较低,在市场风格转换后能较及时的加仓,业绩提升也较为迅速。减仓较大的基金主要以汇丰晋信、国联安为主,其中原有仓位较高,在快速上涨市场下更易踏空,采取适度减仓调整配置方向策略,投资效果各有不同。

观察基金近期仓位可以看出,基金操作整体平稳,异动基金仓位

调整以低仓位基金,次新基金加仓为主,高仓位基金调仓并不明显,基金被动持仓维持原有风格为主,参与结构风格轮动行情较少。

因此,基金策略上,建议投资者维持原有组合配置,无需急切弃成长转蓝筹,投资效果改进不大;若想参与结构机会,可以增加蓝筹指数基金配置,如上证380、金融地产行业指数。

(财经记者 程立龙)

相关链接

## 基金加仓“一带一路”股票

高铁及工程基建类被看好

“从11月份以来,我加仓了不少‘一带一路’相关股票。”深圳一家基金公司投资总监对记者表示。

该投资总监说,目前中国基建投资的最高峰已经过了,但中国不管是在人力还是在工程实施等方面,在全球都具有非常强的竞争力,中国在工程建设输出方面具有比较优势,同时,与往年相比,中国此次实施“一带一路”还配套了亚投行和丝路基金的金融支持。

在投资标的的选择上,另外一位基金经理表示,由于中国高铁在全球具有非常强的竞争力,再加上中国高铁在巴西、泰国、俄罗斯等地的中标和意向,高铁相关公司是“一带一路”的首选标的,其次是在海外业务上占比较大的工程基建类上市公司。

从二级市场的表现来看,近一个月以来,无论是与高铁相关的上市公司,还是与基建工程相关的上市公司,涨幅都非常靠前,资金流入明显,中国铁建、中国中铁、中铁二局、中国交建、中国建筑、中工国际、中材国际

等上市公司股价涨幅较大。

从基金持仓来看,由于目前上市公司和基金四季报均未公布,三季度基金在此类公司的持股数较少,其中,合格境外机构投资者中的“国泰君安-建行-香港上海汇丰银行股份有限公司”、“高华-汇丰-GOLDMAN,SACHS & CO”等持有中国铁建股数较多,“BILL & MELINDA GATES FOUNDATION TRUST”等持有中国中铁较多,嘉实稳健、嘉实周期优选、嘉实对冲套利等基金持有中材国际较多,博时价值增长、全国社保基金一零四、大成价值增长等基金持有中工国际股数较多。从目前情况来看,四季度基金对此类上市公司的增持力度比较大。

此外,近期营口港、天津港、厦门港务、珠海港等港口类上市公司表现也比较抢眼。

不过,与新兴行业中具有持续成长性的上市公司不同的是,“一带一路”相关股票未来的成长性还是具有一定的局限性,一旦股价过高,投资者也需要警惕未来的风险。(杜志鑫)

## 中国光大银行宜昌分行正式开业

12月10日,中国光大银行宜昌分行正式开业。

宜昌,古称夷陵,以“三峡门户”、“川鄂咽喉”著称,战略地位十分重要。作为湖北省重点支持发展的省域副中心城市,近几年来,宜昌经济社会蓬勃发展,综合实力居湖北省第二位,已进入全国百强城市

行列。

宜昌分行作为光大银行在湖北省开设的第二家二级分行,是光大银行在湖北完善金融布局,提升服务质量,展示企业形象的一个新起点,也是推动宜昌经济发展的一个新举措。

宜昌分行有关负责人表示,宜

昌分行开业后,将找准市场定位,充分发挥中国光大银行机制灵活,决策高效,办事快捷,服务优良的综合优势,积极参与地方金融市场建设,履行社会责任,发展普惠金融,致力成为宜昌市民的首选理财银行和宜昌企业的首选结算银行,为促进本地区经济社会发展贡献力量。

## 信用卡炒股需谨慎

信用卡是我们身边最方便的“资金池”,一些投资者股市满仓后,想到利用信用卡取现来获得更多本金。那么,这一想法的可行性究竟如何呢?

信用卡的取现额度通常为信用额度的一半,有些卡中心还会上浮优质客户的取现额度。因此,这样看起来信用卡倒是真的有钱可“挖”的。不过有两个问题需要注意。一是信用卡取现每卡每日的限额为2000元,对股票投资者来说,要提取较高资金出来,不仅需要有多张卡片,而且还得得分多日领取。这就相当费时费力了。

而更大的问题在于,信用卡取现成本不可小觑。一是手续费。通常按交易笔数和金额计算,较低的银行标准为每笔收取2元至5元,较高的则需要每笔至少30元。而由于ATM机设置的关系,每次提取金额可能仅限两三千元,所以当取现额度较高时,这笔手续费就不少了。第二项收费是利息。信用卡取现的利息是按日计收的,每天万分之五,年化利率高达18%。这对取现炒股的人来说,当然要好好掂量。

需要特别注意的是,从取款至账单日,再到最后还款日,最多不过50多天时间,若持卡人无法准时还

款,欠款金额又比较高的,可被定性为犯罪行为。而且逾期记录将很长时间无法抹去,影响其他金融业务,如房贷、车贷、申请其他信用卡等等。

无论是用信用卡取现为股市加码是一种成本较高,风险较大的选择,建议投资者慎重考虑,不要因此背上信用不良记录。根据新的司法解释,如果信用卡透支金额较大且长期不还,会被认定为犯罪行为,可判处三年以上有期徒刑。千万不要以为牛市来了,谁都能赚钱。如果因为股市赔钱而导致信用卡债无法还清,最终陷入牢狱之灾,那就得不偿失了。(和讯)

财经资讯

## 招行首推零售柜面无纸化

日前,招商银行在业内首先推出了零售柜面无纸化营业厅。这类营业厅中,在每个零售柜面窗口都摆放着充满科技时尚气息的液晶屏。客户可通过电子填单或者口述的方式办理业务,业务信息通过液晶屏进行展示,客户使用手写笔直接在液晶屏上进行签字确认,整个交易过程除客户要求外不产生纸质单据。

据了解,招行自2014年8月12日在深圳等6家行部首批推广零售柜面无纸化以来,截止2014年12月7日,招行43家一级分行(122个城市)1155个支行网点都已实施零售柜面无纸化,占招行网点总数的98%,预计月底即可实现全国分支网点的无纸化推广。届时,招商银行将成为国内首家,也是唯一一家实施零售柜面无纸化的银行。

## 平安直通车险 打造最快理赔模式

“没想到平安理赔这么快,后续服务还这么贴心!”在省城某高校就职的张先生日前遭遇了一场交通事故,正市区区交通要道,张先生对保险理赔效率有些存疑。但在张先生拨通95512报案后仅过了十几分钟,平安财险的理赔员即到达现场。而其后的发起支付到赔款到账,平安财险更是在不到1秒内即完成。张先生表示,平安直通车险凭借高效、专业的理赔服务,在一天之内,即全面完

成一单交通事故案件自客户递交理赔申请资料至结案的全部流程,堪称行业典范。

据悉,车主只需拨打4008-000-000或登录官网www.4008000000.com,或是微信关注平安直通车险,即可完成投保及保费在线支付。从车险便捷购买,到平安车险定损人员及时有效的现场勘察,再到严格遵循承诺完成的快速赔付,平安直通车险使客户真正享受到了省时、省力又省钱的优质服务。

## 保险专家:过户二手车保险很重要

每年年底都是二手车交易高峰期,有人买有人卖,但车辆除了及时过户,很多人却忽略了另外一个关乎安全赔付的问题,那就是保险过户。

按照现有规定,交强险“跟人”,只有交强险在有效期内,车辆才可以在车管所办理过户手续。但由于商业险并没有强制性,不少人在办理车辆过户后,或因疏忽或因怕麻烦而不管不顾,这也给车辆转让后的保险权益纠纷埋下了隐患。

案例1:

李先生于今年国庆前购买了一辆二手车,9月29日在车管所办完车辆过户手续,因临近国庆节,未及时处理保险过户手续。车辆在10月4日出险,于是李先生向保险公司索赔,保险公司却认为,他的车辆保险还没过户,无法给予理赔。

专家点评:

随着二手车交易量的提升,保单未过户产生的理赔纠纷成为近年来的焦点问题,李先生的遭遇就很有代表性。很多人在买卖二手车时,以为只要在车管所办理车辆过户即可,却忘记了同时还应通知保险公司,给车辆保险办理变更手续。

在以上案例中,交通事故发生时保险合同尚未变更,李先生并非保险合同的被保险人,与保险公司

之间未建立起保险合同关系,所以保险公司有权拒赔。对此,相关二手车专家建议,双方在进行二手车交易时,一定要在二手车买卖合同中约定好如何处理车辆保险过户。

记者了解到,目前常见的车辆保险过户有两种方式,第一种是申请退保,即把原来的车辆保险退掉,然后办理一份新的车辆保险。这种方式可要求原车主把原先的保单退掉,并在车价中扣掉这一部分价值;但作为新车主重新投保,则需要新的行驶证或车辆过户证明。

第二种方式是对原有保单要素做一些批改,关键是批改被保险人与车主。这就要求在车辆买卖合同中注明由原车主带上保单和车辆过户证明,到原保险公司营销网点办理,否则,造成的后果由原车主承担。一般而言,保险公司在收到书面申请后即予以办理批改手续,若保险公司未予以认可,则会通知原车主办理退保退费手续,新车主则可以在车价中扣掉这一部分价值后另行选择其他保险公司投保。

案例2:

马先生日前购买了一辆二手飞度,但由于原车主购买的商业保险保费太低,马先生嫌麻烦就没有办理相关的过户手续,但考虑到平时开车有可能会遇到各种问题,为保险起见,马先生打算购买一些保

高一点的商业保险,结果却被告知之前的保险没到期,没有原车主出面办不了新的。

专家点评:

根据新《保险法》可以知道,机动车转让过程中,新车主有义务向保险公司通告产权变更,但在出现事故情况下,保险公司还是应该进行理赔,这时受益人应该是原车主,新车主就可以向原车主索要。

对于是否可以重新购买商业险一事,相关保险公司工作人员的答复是“原来的商业保险没作废,不能重复投保”。而如果想要办理商业险的过户,必须要持原车主的身份证、保单、新的行驶证以及车辆登记证,缺一不可。与此同时,新《保险法》第49条还规定,因保险标的转让导致危险程度显著增加的,保险公司可依据危险程度增加情况增收保费或解除合同,否则,因转让导致保险标的危险程度增加而发生的保险事故,保险公司不承担赔偿保险责任。

此外,二手车的赔付历史记录相当重要。据了解,一辆有赔付记录的旧车的保费往往会高于无赔付记录的旧车,因此,车主在购买二手车时,应当向原车主索要原车保单,尤其对于一些不搭售车险,也不主动提供险单的二手车更要留心,或许一不小心,买方就得为这辆车的“前科”额外缴纳一笔保费。(新快)

## 第二届网上金博会正式启幕

日前,大众网财经频道改版上线暨“金融领航”山东省第二届网上金博会上线仪式在大众传媒大厦举行。

据介绍,以“融汇业界创新,服务百姓理财”为主题的山东省第二届网上金博会也在为期一个月的时间里,将为山东百姓展现驻鲁金融机构优质的金融理财服务,畅享山东金融改革发展的成果。

新改版的大众网财经频

道(http://finance.dzwww.com/)在秉承“权威”、“高度”的同时,对频道栏目进行了全面优化和版面调整,着力打造了“财经、互动、财道”三大内容板块,涵盖财经、银行、证券、保险、理财、舆情、投资、收藏、创业等内容;新增了大众财眼、钱沿热点、财经舆情、财智对话、一点财知道等特色栏目。(财经记者 王小平)