

不赚钱? 赚的少?

四方面为你“把脉”基金组合

本报综合报道 最近很多投资者发现,市场明显回暖,但为什么其基金收益却跑不过大盘呢?那么,不妨从以下四个方面,对你的投资组合进行一个诊断吧!



(图片来源于网络)

资产配置是否合理?

基金的资产配置主要是看股债的配置情况,只配置权益基金或只配置债券或货币基金都是较为极端的投资行为。例如,如果在去年的市场满仓权益基金,则可能承受较大的回撤风险;如果在今年初至今满仓债券基金,则可能错过权益市场的上涨,因此,合理的资产配置十分有必要。

建议可以从以下两个方面来确认资产的配置比例:

首先,要充分考虑自身或家庭的长期和近期理财需求,根据投资资金的流动性设置适合的投资期限,并且根据自身的风险偏好对组合的收益性和安全性进行综合管理。例如稳健型的投资者,在进行资产配置时就可以以债券型基金为主,权益类基金为辅。

其次,对于已经建立好的资产配置,还应该根据财务状况的变化、理财目标的完成,以及市场波动等因素及时进行调整。

基金持仓数量是否过多?

大家都知道持有多只基金可以分散投资风险,但是不是持有基金的数量越多越好呢?其实,并不是持有基金的数量越多就越好。首先,通过购买多只基金确实可以分散风险,减少波动。但是,相关研究结果表明:从纯风险量化的角度来看,配置5~8只基金能有效分散下行风险,但随着持有基金数量的增加可能会起到反作用。其次,人的精力是有限的,持有的基金过多,管理的难度也会加大,并且容易判断失误。因此,投资标的在精不在多。

基金配置是否过于集中?

许多投资者会说,明明买了多只基金,但为什么跌的时候都跌,涨的时候都涨呢?那么,你很有可能做的是一种“假的”分散投资。很多投资者在买基金时通常会对产品的投资策略、投资方向、基金经理等信息进行了解,但是容易忽视不同基金之间可能存在相似性,

当持有同一主题、同一风格、持仓类似的基金时,其实就相当于持有了一只基金。因此,大家在投资的过程中,也可以适当做减法,减少同时持有过多类似的基金。

制定的投资计划是否坚持?

许多投资者都开始采用定投的方式进行投资,但是却在市场下跌时停止定投,往往是担心市场后续会继续下跌,想等到更低位再开始定投。但其实我们并不能预知什么时候是“更低位”,并且等来的或许不是“更低位”而是持续上涨的“更高位”,那么就错过上涨行情。其实,尽管在市场单边下行的时候,我们会发现越投越亏。但市场行情一旦反弹,定投就会形成微笑曲线,坚持到定投的底部,也就意味着“先苦后甜”的正收益离我们不远了。

每过一段时间,大家就需要对自己的基金组合进行一次体检,及时发现组合存在的问题,力争提高投资胜率。

(银华)

“京东白条”诈骗又现 建行员工快速堵截

近日,家住水东的孙先生赶到建行电白支行营业部,神情焦急地要求开通手机银行,称要转账给京东贷款部门,否则不再享有京东白条的贷款额度,还可能会影响到个人征信。孙先生的异常举动引起了建行员工的注意,判断孙先生遭遇了电信诈骗。

原来,孙先生上午接到了自称是京东贷款部门的工作人员来电,称孙先生原来使用的京东白条利息高于国家贷款利率,属于违法行为,需要帮他注销贷款,重新申请低利率贷款,否则将进入征信黑名单,影响子女的升学等问题。期间,对方要求孙先生将名下所有的资金转到某个安全账户。由于孙先生的建行手机银行长期不使用,暂时无法转账,对方遂要求孙先生赶到网点开通手机银行,加急转账。孙先

生还向建行员工出示了他跟“京东工作人员”的聊天记录,建行员工指出了多处“马脚”,孙先生才恍然大悟,赶紧按员工的指导挂失银行卡,修改银行密码、手机银行登录密码、第三方渠道交易密码,关闭快捷支付功能等,并到派出所报案。

建行茂名市分行提醒广大市民,近期冒充“京东白条”客服的电话诈骗高发,大家务必要提高警惕,切勿轻易转账。身份信息、银行账户、验证码、各类密码要妥善保管,谨慎使用,切勿轻易泄露。如对方还要求下载视频会议软件、开通屏幕共享等操作协助时,均为诈骗,切勿相信。

(黄银球)



中国建设银行
China Construction Bank

理财热线 0668-2873003

工行信用卡分期(贷款) 费率优惠进行中

工银“综合消费分期”限时特惠正在进行中。即日起至2023年3月31日,办理工商银行信用卡“综合消费分期”可享费率优惠,优惠后分期月手续费率低至0.17%,近似折算年化利率(单利)低至3.7%,相当于每贷款1万元,每月手续费低至17元,最长可贷5年,最高可贷30万元,办理手续简单,可用于家装、家居、购车、旅游、教育等

消费用途,还有机会领取微信立减金。适用客群:工行住房按揭贷款客户,公务员、事业单位、国有企业等优质单位员工。办理流程请咨询工行各网点,申办结果以工行最终审批为准。

(黄旭杰)



中国工商银行

理财热线:0668-3397172

文明健康 绿色环保 公益广告

垃圾分类举手之劳 循环利用变废为宝



爱我
茂名
茂名市文明办 宣