

新宝宝坐过山车咋办

别只看收益高低

近日,笔者咨询,近期筹集了16万元启动资金计划创业,由于距离使用还有段时间,于是投到近期某股份制银行热推的互联网产品。4月13日,每万份收益有4.4301元,7日年化收益率6.9970%,收益远超余额宝、理财通等宝宝军团。但到4月15日,其万份收益却急跌到了0.7766元,而7日年化收益率却还维持在6.77%。衡量货基的收益情况,哪个数据更可信?凭7日年化收益率来选货基,是否不靠谱?笔者心存疑问。



查阅明细同类对比被指收益波动大

笔者查阅发现,该产品对接的是大成现金增利货基,其历史收益明细显示,该货基每万份收益的确呈现过山车般波动:随机选取3月31日至今的业绩表现,每万份收益最高时达4.4301元,最低时却仅有0.6638元。同时期的7日年化收益率也起起

伏伏:最低时仅2.872%,最高时却有7.833%。

看到的4.4301元万份收益最高值出现当天,恰逢该基金公司公告宣布更换新的基金经理的第三天,同时也是该基金宣布与某股份制银行合作直销银行,成为其新推互联网金融新品的首日。截

至笔者发稿,该货基16日的每万份收益回到了1.7167元。

而与之对应的是,同类产品,余额宝对应的天弘现金增利货基、腾讯理财通对应的华夏财富宝货基,同时期内的指标则相对稳定。以前者为例,3月31日至4月16日,每万份收益,最

高为1.4370元,最低为1.3958元;7日年化收益率最高为5.3730%,最低为5.272%。后者的数据,则是每万份收益,最高为1.5909元,最低为1.4260元;7日年化收益率最高为5.5160%,最低为5.353%。

客服回应3月平均每天万份收益1.4元

担心的是,该产品7.8%的收益会否只是昙花一现?

事实上,不少投资者也是奔着该货基逾7%的7日年化收益率,将资金从其他宝宝转过来,如今也有类似的“坑爹”感觉。投资者梁先生微博

近日吐槽称,“前几天看着收益高,接近7%,然后就把其他的撤了转进去,今天一看到账情况出奇地低,再仔细一看,万份收益率0.7766,折合成年利率2.83459%。你们可真会做宣传,尽挑好的说。”

基于此,有人质疑其7日年化收益率有人为拉高因素。针对投资者的疑问,笔者当日拨打了大成基金客服,被告知业绩表现与该货基投资标的短期票据收益兑付有关。即有几天票据收益集中兑付,收益则

被拉高。客服同时也坦承,相比同公司旗下的大成货币,该货基的确属于波动幅度较大的品种。不过,根据3月份数据估算,该货基3月平均每天的万份收益约为1.4元。

理财建议宜优选业绩更稳定的货基

7日年化收益率最高达7.8%,最低却只有2.8%,究竟全年下来收益率能维持多高的水平?大成基金客服透露,以2013年为例,大成现金增利货基的年净值增长率为4.5%。

选择货基,究竟7日年化

收益率更靠谱,还是万份收益更可信?浦发银行三湘支行理财师魏霞表示,7日年化收益率可作为一段时间内的加权参考数据,为投资者提供较直观的收益概念,但仅根据这个指标来挑选产品,容易一叶障目。建议综合关注货基过往的

业绩,选择业绩表现趋稳定的品种。

此外,魏霞提醒,货基的收益指标里,或有周末或者节假日期间的万份收益叠加的情况。一般周六和周日的万份收益会合并公布,因此将周六周日的万份收益除以2。

值得一提的事,赎回到账也需注意细节,宣传的“T+0实时赎回到账”,并不一定表示资金可以实时打回储蓄卡中。一定要看清楚,实时到账是到银行卡账户,还是回到理财平台的资金账户。

中国大妈去年4月买入百吨黄金

至今亏损42亿

2013年4月中旬,国际金价高空跳水,在两个交易日内大跌近15%至1321美元/盎司,催生“中国大妈”抢金潮。笔者统计发现,从2013年4月12日至今,国际金价累计下跌173美元/盎司,而北京千足金价格则累计下跌69元/克。若按2013年4月国内黄金总销量100吨计算,当月购入的黄金至今合计亏损42亿元。业内分析认为,受美国经济数据影响,今年国际金价仍将维持弱势,黄金牛市难以到来。



●黄金投资者学会分析非农数据

“加上手续费,到现在还套着两千多呢。”笔者在一家商场遇到了市民刘大妈,她在去年4月18日以275元/克的价格购买了100克投资金条,“本以为在暴跌后买一定会赚,谁知道现在的金价比当时还低。”

刘大妈表示,经过一年的等待后,她已经不再急着出手,“就搁在家里吧,总归是金条,怎么着都不至于一文不值吧。以后涨就赚了,不涨也无所谓,权当买金首饰了。”

据这家商场的负责人介绍,散户在该商场购买的投资金条多在100克-200克之间,“连500克的都很少见,因此心

急出手的也比较少见。”该负责人告诉笔者,金价长期震荡,不少投资者因此被逼学习黄金投资知识。

“现在多数投资者都知道打仗金价就会涨,美国经济向好金价就跌。”上述负责人表示,“有几位投资者到我们店里时,还经常跟其他投资者聊非农数据什么的。”

●暴跌一周年,国内卖出千吨黄金

当地时间2013年4月12日,纽约金价暴跌近5%;4月15日国际金价再次暴跌153美元至1321美元/盎司,跌幅高达9.27%,创30年来单日最大跌幅行情。

受此影响,国内各地都出现了“抢金潮”。经历了暴跌之

后,许多投资者以为金价从此将稳步上升,但在2013年6月中下旬、12月下旬,国际金价再次经历高空跳水,并一度跌破1200美元/盎司大关。

不过,持续低迷的金价并没有阻止黄金成交量上升。中国黄金协会2月份发布的最新数据显示,2013年中国消费者共购买约1176吨黄金,同比上涨41%。在2014年第一季度,中国黄金需求量约为250吨,同比下降约17%。扣除2013年第一季度销量320吨,从去年4月到今年3月底,中国黄金销量约为1106吨。

●金价上涨受阻可选择分批买卖

对于今年黄金价格的走势,某金店总经理认为,国际

金价受美国经济数据的影响非常大,从目前美国经济表现的情况来看,其经济继续走强、逐步退出量化宽松政策属于大概率事件。这在一定程度上将为黄金价格上涨带来阻力。对于有投资黄金计划的消费者来说,他建议依旧选择分批买入、卖出的策略,以分摊风险。

“从今年的销售情况来看,消费者购买黄金也确实更加理性。”上述总经理称,在传统黄金销售旺季如春节,饰品金销量增长明显;而同期投资金条销量相对平淡。在春节后金价开始大幅反弹期间,投资者开始入场,但也并没有出现动辄几十万元的大手笔,反而是小金额的投资者为多。

五一小长假让钱赚起来

五一小长假快来到了,之前一些人投资的产品也即将到期,为了避免资金在小长假期间闲置,提前关注节前市场上的一些稳健理财产品非常有必要。另外还有一些手中有闲散资金的人,也在寻找最佳理财方式,能让钱“赚”起来,让这小长假“人歇钱不歇”!五一小长假稳健理财方式来盘点:

稳健理财方式一:货币基金

货币基金的投资门槛低,1000元起,年化收益率在4%左右,流动性较强,随用随取。货币基金还被多数理财师推荐为“个人或家庭备用金”的理财神器,收益率是活期存款(0.35%)约11倍。不过,理财师提醒,投资者要提前2-3天购买,因为为了防止短期套利,货币基金通常会在节前2天暂停大额申购。由于货币基金主要投资于银行定期存单、商业票据等,安全性高,也成为投资者小长假稳健理财的最佳方式。

稳健理财方式二:通知存款

通知存款是指不约定存期、支取时提前通知银行、约定支取日期和金额方能支取的储蓄,分为1天通知存款和7天通知存款。目前,1天通知存款年利率为0.8%,7天通知存款年利率为1.35%,但是投资资金要达到5万元。另外,理财师提醒,存款人若未提前通知就支取资金,银行将按活期利率计算。通知存款操作繁了点,但收益率也比银行活期高几倍,如7天通知存款年利率约是活期的4倍。

稳健理财方式三:短期理财产品

按照往年情况分析,五一小长假前定会迎来理财产品的发行小高潮,尤其是高收益的短期理财产品最多。反而这部分产品成了一些稳健型投资者的欢迎,他们认为节前的短期理财产品,收益比普通产品高,资金流动性强,对一些短期内需要使用资金的人,最好不过,投资门槛一般5-10万起。比如认购到的短期理财产品“宜盛鑫”,投资期限3个月、6个月、9个月不等,年化收益分别为7%、8%、9%,到期一次还本付息,每到假日,此产品销售量大增。究竟短期理财产品该如何选择,理财师建议投资者要尽可能多地了解理财产品的投资信息,如投资方向、投资风险等,不要一味地盯着高收益率。

五一小长假让“人歇钱不歇”,总有那么一款稳健理财方式适合让你钱生钱,但千万不要不理财!



股市播报

本周沪深两市限售股解禁市值约273亿元

根据沪深交易所安排,本交易周(4月21日至25日)两市共有29家公司共计18.55亿股限售股解禁上市流通,解禁市值约273亿元。

据统计,本周解禁股数共计约18.5亿股,占未解禁限售A股的0.45%,其中,沪市3.82亿股,深市14.73亿股;以4月18日收盘价为标准计算解禁市值273.38亿元,目前计算为2014年年内偏高水平,其中,沪市7家公司51.56亿元,深市22家公司221.82亿元。

沪市7家公司中,浙报传媒4月22日将有1.37亿股限售股解禁上市,按照4月18日收盘价计算,解禁市值为40.38亿元,为沪市本周解禁市值最大公司;解禁市值排第二、三名的公司是龙溪股份和天药股份,解禁市值分别为5.49亿元、3.42亿元。

深市22家公司中,欣旺达的限售股将于4月21日解禁,解禁数量合计为1.67亿股,按照4月18日收盘价计算解禁市值为42.90亿元,是本周深市解禁市值最多公司;解禁市值排第二、三名的公司是明牌珠宝和国电清新,解禁市值分别为37.55亿元、35.57亿元。

此次解禁后,沪市将有江西长运、综艺股份、亿阳信通、中海油服,深市将有怡亚通、明牌珠宝,共6家公司成为新增全流通公司。

统计显示,本周解禁的29家公司中,有7家公司限售股在4月22日解禁,合计解禁市值129.58亿元,占到全周解禁市值的47.4%。

(本版稿件均据新华社)