

二季度投资理财攻略



强心针来袭 二季度A股掘金

中金公司发布研报称,二季度不悲观,关注结构性机会及雄安主题。市场一季度的走势已经好于去年底普遍悲观的预期。

申万宏源认为,二季度“挣业绩钱”的窗口可能还不会关闭。建议从两个维度掘金消费品龙头。首先精选进入成熟期阶段的消费品龙头,这部分龙头享受估值溢价。其次二季度风格切换期,自下而上重视被错杀的新兴消费龙头。

二季度债市或延续震荡

业内人士分析认为,在MPA考核(也就是对广义信贷类资产的考核)以及货币政策稳健中性等因素的影响下,一季度末资金面的季节性趋紧对债市表现形成了一定的掣肘。尤其是就MPA考核而言,其对金融机构流动性和资产负债匹配管理的精细化提出了极大的挑战。各机构无疑需要一个适应与磨合的过程。招商证券进一步指出,近期信用债违约事件开始凸显,涉及存量信用债规模超过百亿元,机

构在交易所有比较大的短期抛售压力,短期“去杠杆”对债券市场也可能形成实际的冲击。市场人士指出,跨季后资金面预计有所改善,同时机构配置需求仍将释放,短期内债市或有交易性机会,但国内经济数据大概率向好,货币政策维持中性稳健、资金面可能不如预期等,均不利于利率进一步下行,二季度债市大概率将延续震荡格局。

外汇市场 美元兑欧元仍将强劲

2017年前3个月已过去,伴随着特朗普正式就职、美联储加息、英国启动脱欧程序、欧佩克实施减产计划等一系列大事件,市场一季度的行情走势也尘埃落定。

巴克莱银行的分析师相信英镑兑美元将在未来12个月内反弹至1.38,今年内突破1.32。该行还认为,欧洲的政治风险意味着英镑兑欧元将在明年开端回归至退欧公投前的1.30。

法国巴黎银行外汇策略研究报告指出,二季度美元兑欧元的升值之势仍将强劲,持续倾向于逢低吸纳美元。

■ 东方

理财提示



制定合理的理财目标

我们都知道,做任何事都要给自己定一个目标。因为目标就好比是一座灯塔,指引着我们前进,并给我们提供前进的动力。理财也是如此,需要有个理财目标。但是,目标可大可小、可远可近,如何才能给自己制定一个合理的理财目标呢?资深理财师给大家5点建议。

1、目标必须是明确的

在很多人看来,定目标并不是一件什么难事,甚至把目标和自己的梦想混为一谈,比如目标就是赚更多的钱,或者是变成有钱人。

梦想可以天马行空,但涉及到目标时,就应该让目标变得明确,比如3年内买一辆价值20万左右的车等。如果是像前一段提到的那种过于泛且不清的目标,会很容易让人陷入迷茫,或是根本就起不到任何推动作用,等于没有目标。

2、目标是符合实际的

符合实际的目标就是指所制定的目标有实现的可能性,这样的目标不仅让人更有动力去达成,一旦实现还会让人有成就感,制定更远、更高的目标。

而不符合实际的目标是怎样的呢?比如给自己定了一个2年内存款达100万的目标,但自己的实际薪资每月只有5000元,那这就是不符合实际的目标。达不成目标会让人感到沮丧,从而失去理财的动力。

3、制定达成目标的时间表

有了明确且符合实际的目标还不够,我们还要给这个目标定上一个具体的时间。甚至,为了实现一个大目标,我们还要制定一个个小目标,这些目标都需要被框在一个具体的时间内。

只有有了明确的完成时间,这些目标才会有意义。不然,假设自己定了一个存款10万的目标,而没有具体时间,那就不会努力去实现,该“月光”还是“月光”,等30年后才实现也没有任何意义,那时候的10万起不到多少作用。所以,时间表是不能少的。

4、罗列实现目标的工具

自己所制定的理财目标,有时不是仅靠省钱、储蓄就能达成的,还需要利用各类投资理财的工具才能实现,比如股票、基金等。但理财工具的选择要根据个人的资金状况、风险承受能力等来决定。对于较保守或偏稳健的投资者而言,稳利精选组合投资计划等固定收益类产品是不错的选择,而对于喜欢高风险的投资者而言,可以选择股票。不过需要注意的是,所有投资都应按比例配置,不要将鸡蛋放在一个篮子里。

5、分阶段调整目标

理财师指出,人在不同阶段,收入、储蓄及家庭情况等都会变得有所不同,而理财目标也应随之发生改变。

比如在有孩子之前,很多人可能不会想到教育金这回事,但一个家庭一旦有了孩子,那教育金的准备毫无疑问会被提上议程。在人生的不同阶段,适当调整理财目标,会更有利于财富的增长。

一个合理的目标对成功理财起到了至关重要的作用,如果不清楚该如何制定,大家可以参考以上5点。

■ 杨晓春

理财规划

房贷压力大 只因为这些工作没做好!

无论是福利分房的计划经济时代,还是房价高涨的市场经济时代,房子无疑是人在生活中最重要的消费品,当然拥有一套属于自己的房子更是我们家庭理财的重要目标之一。

有数据显示,买房子的居民有91%的人属于贷款买房,而在贷款买房的人群中有95%以上的人或多或少患有焦虑症。他们虽然享受着自住房,但有的人也因为买房而不敢轻易换工作,有的人也过着入不敷出的生活,有的人不敢生病不敢要孩子,有的人即便是能承担,但还是因为经济紧张压力大,担心银行生息不能像以前一样消费以及享受生活……总之有很多人把房贷压到了心上。

那么面对这样的情况,有什么方法可以解决呢?我们一定要根据自己的实际情况,将资金做出合理的规划。

1、购房前合理的消费支出规划有助于其他家庭理财目标的实现。当然家庭理财目标并不仅仅局限于购置房屋消费,还要满足家庭日常开支的生活费、储备孩子的教育金、储备自己的养老金,不能因为购买房屋压力过大从而影响到其他消费支出。

2、合理规划消费支出规划可以避免不必要的支出。比如合理选择贷款种类、制定合理还款方式及贷款期限减少利息的支出、减少税费等。

3、购房后合理的消费支出规划可以帮助我们及时控制风险,避免进一步损失。购房后,购房者经常会担心两个问题:一是房子可能会遭受火灾、地震等风险使自己的房子遭受损失,二是当购买者出现意外不能按时还贷后房子所有权归属的问题。所以我们可以及时配置家庭财产保险以及人身险,当房子遭遇风险时及时给予补偿,这样当家人出现意外时才会有足够的保障。

综上所述,买房是为了享受,不能因为购买房屋而加重生活负担,同时也不能影响其他理财规划目标的实现,因此做一份住房消费规划是一件非常重要的事情。

■ 李丹

收藏理财



宣德青花鱼藻纹大碗 2.29亿港元香港成交

2017苏富比春拍古董部分于4月5日上午开拍,开场便是本季最重要的拍品明宣德青花鱼藻纹十棱菱口大碗。据在拍卖现场的相关人士介绍,该件作品以6500万港元起拍,迅速就突破了1亿港元,随后的竞争在两个电话委托之间,加价幅度为500万港元,从1.5亿港元到1.8亿……2亿,最终以2.02亿港元落槌!以2.29亿港元成交(含买家佣金)。目前,此碗到底是何人所购尚未知,不过其后上海龙美术馆创办人刘益谦透露,“经委托买卖双方同意,刚刚落槌的宣德青花鱼藻纹十棱菱口大碗将参加龙美术馆4月28日举办的永宣大展。”

苏富比中国及东南亚区董事、中国瓷器及工艺部资深专家沈恩文此前在预展现场介绍明宣德青花鱼藻纹十棱菱口大碗。

苏富比官网对该件拍品介绍颇有诗意:“窑大盈,陶冶之巔,妙作十瓣花式,犹若荷叶半绽未放,捧于掌间,刚中带柔,抚之如脂,爱不释手。外壁起伏延绵,神绘游鱼四尾,两两相对,嬉泳水藻池莲之间,寄清白廉洁之德。白瓷为纸,青料作墨,妙笔挥毫,线条清劲流畅,栩栩如生,疏密得当,浓淡相宜……宣德重器,传世孤品,独一无二,殊为珍稀。”

鱼藻纹虽属常见中国瓷器饰样,北宋末年,宫廷画师刘奎擅画鱼,或因此造就宋代以来绘鱼藻图之风,自此以鱼为题之水墨作品开始流行。

据悉,传世绘相同鱼藻纹宣德碗,只有台北故宫博物院藏的两件可与其相比较,然尺寸皆较小。此宣窑大碗,早于1963年在东京国立博物馆公开展出,著录甚丰。之后约有五十年没有在市场露过面。

■ 杨晓春