

财

经

WEEKLY 周刊

09~11

市场星报

2021年12月30日

星期四

编辑/杨晓春

组版/胡燕舞

校对/刘军



市场星报电子版
www.scxb.com.cn
安徽财经网
www.ahcaijing.com

应时报表

理财产品平均收益率统计

理财产品类型	收益率	家数
银行(全部)	3.65%	12972
银行(非保本浮动)	3.70%	12503
银行(保证收益)	3.60%	7
银行(保本浮动)	3.50%	197
银行(美元)	1.30%	111
券商(全部)	5.50%	6527
券商(混合型)	10.00%	947
券商(债券型)	4.80%	3251
阳光私募(全部)	7.00%	749
阳光私募(股票策略)	7.00%	259
阳光私募(固定收益)	5.30%	11
阳光私募(其他策略)	4.50%	11
信托(全部)	7.50%	69823
信托(浮动)	7.90%	23773
信托(分层)	7.80%	1906
信托(固定)	7.50%	42676
保险(全部)	4.30%	5518
保险(万能险)	4.20%	1288

基金平均回报率统计

基金类型	三月	一年	家数
基金(混合型)	1.40%	6.92%	6813
基金(债券型)	0.98%	4.03%	4445
基金(股票型)	1.28%	7.78%	2686
基金(保本型)	0.66%	2.82%	2
基金(货币型)	0.55%	2.27%	712
基金(其他型)	-1.70%	-2.28%	434
基金(常规基金)	1.07%	4.72%	14682
基金(互认基金)	1.01%	6.91%	36
基金(QDII基金)	-2.42%	-0.39%	385
基金(ETF)	1.23%	5.57%	684



投资难度加大 钱也更“毛”了

2022年普通人该如何理财?



今年是比较特殊的年份,宏观经济情况复杂,叠加疫情因素,对于很多公司和个人来说都很有挑战。在即将过去的这一年,我们看到了很多行业的收缩,包括房地产、互联网、教育,以及本身就受疫情影响的行业,例如旅游业、航空业、外贸业等。现如今,钱是越来越“毛”,各行业都不容易,有经济人士说,2022年估计会更难。那么问题来了,身为普通人,在这种大背景下,在资产配置上要注意哪几点? ■ 杨晓春

一、存款

俗话说“手有余粮,遇事不慌”,这个道理无论是任何时候都比较适用。近年疫情反复,很多月光族以及负责人意识到存款的重要性。存款不仅能够事先做好准备,以此来预防未来意外的事情发生,还能让财富得到增值,毕竟选择一种合适的存款方式可以获得不少的利息。所以说,存钱不仅是预防,也是为了升值。

很多人都会觉得定期存款利率比较低,存得越多,损失越大,但事实真是如此吗?再说利率高低其实都是相对性的,并没有绝对的高,但也不会有绝对的低。以国有银行为例,定期存款的利率在国有银行中算中等偏高的水平,其中三年期的利率为3.25%,与起存门槛高达20万的三年期大额存单的利率仅仅低了0.1%而已,但如果把国有银行定期存款的利率与其他小银行相比较的话,那只能算是低了。定期存款依然是小银行最重要的“揽储利器”,三年期定存利率能达到3.85%,五年期定存利率达到4.125%,可以说这种利率水平在当下这个阶段已经算是高水平了。

定存的流动性差?如果说你是一名很“普通”的储户,存入以后就等着到期后获得利息,那有很大的可能性会觉得定存的流动性差,然而如果你是一名“懂理财”的储户,那你就不会这么想,想要解决定存的资金流动性差的问题,其实也很简单,你可以采用“梯形存款”,简单点来说就是将存款分为几份,分别存入不同的存期,每年都保证有一笔存款到期,这样一来就可以解决流动性差的问题,再者如果急需用钱,可以提前支取存期最短的那一款,这样一来也能减少损失。

二、保本理财方式

现如今,在通货膨胀的加剧使手中资产不断缩水的情况下,普通人可以通过投资一些保本的理财方式得到相应的回报,以此来让资产保值增值。但像股票、基金类的投资方式,需要有一定的相关专业背景知识,否则风险比较大。

自从资管新规出台后,银行的理财产品也具有一定的风险,只有银行存款类的产品是保本保息的,例如定期存款、大额存款、大额存单、国债等,是到期后一次性支付本金和利息的,适合保守的投资者,尤其是中老年人。

当然,银行还有保本浮动收益率的理财产品,那就是结构性存款。意思就是说,在保证本金安全的前提下,利率是浮动的,最终拿到的收益不一定是预期收益。虽然可能达不到预期收益,但至少本金是安全的。

三、适当投资 降低期望值

资本市场无论如何离不开大环境。无论多厉害的专家,整个市场属于金融服务业,受制于政策、疫情和海外市场等影响因素很大。银行理财产品开始实行开放式的净值法,个人投资资产市场,理财市场的风险随之到来。这对于投资者无论从理念,还是操作回报上的冲击都非常大。2022年资管市场、理财市场是一个投资者思想观念转变的一年。对于投资回报,投资者都不要抱太大的期望。

从风险市场和保守投资来分析,2022年应该过多盯住保守保值市场与品种。收益稍高的国债应该是第一选择。黄金、稳定的保险理财产品等应该是第二选择。成长性比较好的科技股包括新能源汽车板块,最好是ETF基金,不妨多观察,回调后择机买入持有。2022年在股市打拼以投资股票型ETF基金为最佳选择,在防范风险的前提下,慎重介入交易性强的市场。

过去这一年,整体上盈利的投资者很少。今年市场的心情,从传统的核心赛道,切换到了新的赛道,认知跟不上这个变化就赚不到钱,很多机构也没跟上。如果对这些新赛道没有太多了解,不妨定投点指数基金,或者观望。今年什么都不参与的普通人,躺赢了很多投资者,这个听上去很扎心。另外,不要碰期货、外汇和乱七八糟的金融产品,凡是看上去能一夜暴富的东西,收割韭菜的速度也是惊人的。靠运气赚的钱,最后都会凭实力亏掉。还是那句话,每个人都只能赚认知以内的钱。

四、降低杠杆 减少负债

很多家庭都有房贷,除此之外,如果同时还有车贷、消费贷,就会倍感压力。职场上就不太敢有任何变动,或者不能抵御突然的变化。周期对个人也是有很大影响的,建议无论家庭还是个人都尽量降低杠杆,减少负债。负债高的家庭,务必要配置好定期寿险,以对冲风险。

五、减少对外扩张

特别对于实体经营者来说,今年明年都会很有挑战。从今年下半年开始,大家应该感受到了消费的下滑,很多大型连锁企业都开始成批量地关店,也许明年我们会看到更多的实体店关门。在这种情况下,是不利于扩张的,除非对自己的产品和品牌,以及融资能力特别有很大的把握。在有选择权的时候,甚至可以做一点主动收缩。盲目扩张一定将带来很大的不确定性和风险。

六、合理消费

有了存款并找到合适的理财方式也不是万事大吉,更重要的是要学会合理支出,开源的同时也要节流,降低欲望,适当降低自己的生活标准。如果自己花钱大手大脚,即使有再多的存款,获得再高的收益也是毫无意义。当挣钱不容易的时候,更要学会勤俭节约,能不买就不买。同时还要不断地提升自己,当有了一技之长,虽然不一定能让你发家致富,但至少养家糊口是没有问题的。不平凡的2021年即将过去,时代的分水岭已经轰然在前,财富逻辑已经悄然巨变。