



理财像踢足球 攻守须平衡



最近市场行情的变化如同娃娃的脸让人琢磨不透,市场风格每天切换,白马股和成长股此消彼长,上演跷跷板行情。在这样快速切换的市场风格下,作为普通投资者很难做出正确的投资决策。那么下半年如果想在资本市场获利,该怎么做呢?



抄作业,跟着机构走

曾有投资者问查理·芒格:“散户通过跟踪优秀投资者的披露权益抄作业,是散户战胜市场的一个办法,您觉得可行吗?”芒格说:“非常可行,我还曾建议一位年轻人这么做。这个方法是有好处的。如果我是你们,我当然要跟踪比我更优秀的投资者,从他们那儿寻找投资线索。”显然,查理·芒格也认为在投资过程中跟着学霸抄作业是必要的。

如果不懂技术分析,也看不懂财报,但还想获得股票投资的超额收益,学会抄大佬的作业跟着机构走是一个不错的选择。但是抄作业并不是单纯地看优秀机构的重仓持股,因为大部分基金公司的持仓周期在三个月左右,中间存在信息差,其间基金经理是否做了调整无法准确判断,所以正确抄作业的姿势应该是一边模仿一边学习大佬的投资思维,共同钻研不同资本的投资模式。

跟着政策走

投资紧跟国家政策导向,是一条简单又明智的路,只要是国家鼓励的方向,基本都错不了。比如最近一年,在碳中和的政策背景下,新能源板块表现亮眼,成为A股的亮眼明星,尤其是宁德时代的收益率更是超过500%。所以紧跟国家政策,能够尽量避坑。

从足球赛解读理财的排兵布阵

跟着政策走,保证赛道正确;跟着机构走,保证跟对细分领域。除了抄作业、跟政策,为避免投资过程中因踩坑而失血过多,还要做好资产配置组合。理财的本质就是实现资金的有效配置,让合适的钱用到合适的事情上,才能发挥出钱的最大效用。

进行资产配置就如同组建一支足球队,要有守门员、后卫、中场、前锋,做到进可攻、退可守。比如财富四笔钱将钱主要分为活钱管理、稳健理财、长期投资、保险保障四个账户。

保险保障账户如同守门员,用来预防意外风险,主要以保险为主;而活钱管理,如同后卫,需要确保生活正常进行,一般指随时需要用的钱,主要是用于3~6个月的日常开销,所以这一账户主要考虑流动性和安全性,最适合用来投资货币基金。

稳健理财是中场,进可攻、退可守,一般是指半年以上3年以内有需求但是不急用的钱,比如明年买房,装修旅游的钱,固收+或债券型基金都可选择。

长期投资是前锋,指的是3年以内用不到的钱可以选择一些股票或者股票型基金这样的权益类资产,高风险也伴随着高收益。这样的“资产配置”,既做到了分散投资,也能避免在投资过程中因踩坑而对生活产生巨大影响。

清楚“四笔钱”的用途后,一定要做好分配,将合适的钱用到合适的产品上,以免发生产品和资金的错配。

最后要注意,比赛有主场和客场之分。主场往往都容易赢球,客场有的时候压力会很大,因为市场氛围决定竞技状态。例如,世界杯东道主首场比赛成绩都不错。经济市场也是一样,市场环境好时,大家的收益都会比较高;但市场环境不好的时候,就相当于投资者在客场作战,比赛就会比较艰难。所以,大趋势好时投资者要顺势而为;大势不好时就要收缩防线,保存实力(顺势而为)。

■ 中财

初心不变 全新启航—— 华夏银行提出 全新品牌口号“可持续 更美好”

作为国内践行可持续发展的先行者,华夏银行在新的五年发展规划实施的第一年,提出全新品牌口号“可持续 更美好”。“可持续”是行动指引,小到个人、企业,大到国家乃至全球的发展,都需要在可持续理念下行动。“更美好”是奋斗目标,即用金融的力量和温度更好地服务踏实笃行的奋斗者,更有力地支持国家的发展战略规划,在不断实践和创造中共同携手实现彼此对未来的美好愿景。

华夏银行焕新提出“可持续 更美好”的品牌口号,体现了华夏银行迎接新挑战和把握历史机遇的信心与决心,即在伟大时代的历史变革中,牢牢把握战略机遇,勇敢面对发展挑战,不断创新变革、行稳致远;充分展现了华夏银行持续提高服务实体经济的能力,助力经济与社会可持续发展的责任和担当。

可持续发展不是一时潮流,

而是大势所趋,久久为功。新口号传递出华夏银行坚持稳健经营,加快改革创新,深耕绿色金融发展,践行ESG投资理念,在谋求自身高质量发展的同时,积极为全球环境、社会和治理的可持续发展贡献力量,同时更倡导全社会一同行动的美好愿望。

“可持续 更美好”同时诠释了华夏银行以客户为中心,以促进共同富裕为工作的出发点和着力点,助力实现人民对美好生活向往的不懈追求。华夏银行将不断提升客户服务能力,为满足人民对美好生活新需求开拓进取,用金融服务助力人民实现美好生活的愿景。

以梦为马,不负韶华。作为一家有情怀有担当的国有金融机构,华夏银行将持续以专业有温度的服务,护航个人逐梦路,助力企业可持续发展,促进华夏高质量发展,一同织就华夏美好生活新蓝图。

■ 华夏银行合肥分行



可持续 更美好

SUSTAINABLE, WONDERFUL

环境 社会 治理

我们以负责任的态度,让金融活水流向四面八方
我们期待与您达成共识
携手支持可持续发展
共创更美好的未来



股票代码: 600015 客服电话: 95577 www.hxb.com.cn

