浅谈基金入门知识

■通讯员 沈佳娜

2022年是充满挑战的一年,在全球权益市场震荡调整的背景下,多数产品净值经历了大幅波动。展望2023年,随着稳经济各项政策效应逐步释放,我国经济增速有望持续回升,居民可适当加大权益类产品的配置,基金就是一个不错的选择,今天笔者就向大家介绍一些基金的入门知识。

基金是一种专业的金融产品,我们可以将基金比作一家专业的财务管理公司。对于每个家庭来说,财务管理是生活中不可或缺的一部分,为了做好家庭资产的保值和增值,很多人选择金融投资。然而,作为普通散户投资者,缺乏投资相关专业知识,也没有那么多时间和精力,投资基金正好能解决这个问题。基金公司拥有的都是相关领域的专业人才,他们具有敏锐的观察力和分析判断力,通过大量信息和数据预判走势,提高投资成功率。

基金种类很多,根据投资方向和投资比例可分为货币型基金、债券型基金、股票型基金、混合型基金等。货币型基金包括企业债、国债、地方政府债、银行定期存款等,对投资债券占比没有要求;债券型基金与货币基金区别在于借款时间的长短,投资的是1年以上的流动性没有货币基金那么好,风险更高,收益更高;而股票型基金在投资股票的占比必须在80%以上;混合型基则是混合了股票、货币、债券基金的基金,配置比例比较灵活。

市场上有那么多基金,投资者该如何选择呢?首先要根据自身风险承受能力选择基金品种,若是追求资金安全的投资者可以选择货币、债券基金;若是追求收益的投资者可以选择混合型、股票型基金;其次还要明白投资基金选择基金经理很重要,基金未来的业绩主要取决于基金经理的投研能力,可以选择有丰富投资经验的基金经理;而当你还是无从选择的时候,建议选择能够长期稳定创造价值的基金或者投资回撤更小的基金。

对于基金具体的投资方法,还可以分享一些笔者的经验。投资基金的时机很重要,尽量不要追涨杀跌;基金适合长期持有,不适合短线操作;还可以选择基金定投,每月指定日期扣款,平摊风险,积少成多。

基金是一款适合大部分人投资和管理资金的金融工具,目前中国银行也有多款基金在发售,如路博迈护航一年期持有期债券型基金,嘉实全球创新龙头股票型基金,适合不同的投资者。如有兴趣可到就近中行网点详细咨询。

温馨提示:基金投资有风险,不同种类的基金,其风险程度各异,上述不构成投资建议。

中国银行
萧山分行
小陶理财工作室

陶波	82891059	沈婷	82333707
裴春燕	82891511	陈佳轲	83869197
莫利君	82571210	俞凌波	82965451
章丹	83696367	曹莹	83899520
顾少峰	82828320	胡萍赞	83899961
熊燕	83523836	郭立汉	82626910
黄芳	83893281	张家威	83899591
娄利剑	82891622	陈丽曼	83520263
任立航	83518400	曹佳风	83699856

农行3月份客户尊享权益手册

金融服务 尊享3重礼遇

尊享信贷礼遇:私人银行客户尊享贷额度高,期限灵活;**专属理财礼遇**:军人优待与薪资悦享专属理财;**金融专享礼遇**:军人优待与薪资悦享免收各类开卡工本费、年费、账户管理费等。

医疗健康 尊享4重礼遇

体检套餐礼遇:私人银行客户及尊然白金卡持卡人可享每年1次尊贵专业体检套餐(常规或特色);**专家预约礼遇**:私人银行客户每年可享2次三甲医院副主任及以上专家预约挂号及陪同就诊服务;**健康沙龙礼遇**:贵宾客户可不定期参加农行举办的线上、线下健康养生沙龙;**在线医生礼遇**:昀钻卡持卡人可享受基因检测一次及视频医生年卡会员。

商旅服务 尊享4重礼遇

机场贵宾礼遇:私人银行客户及昀钻卡、尊然白金卡持卡人可全年无限次免费使用农业银行签约覆盖的全国30多个省市的40余家机场贵宾室;**高铁贵宾礼遇**:私人银行客户及优待证持卡人可全年不限次数享有浙江省内部分高铁贵宾厅使用权益;**机场接送礼遇**:昀钻卡持卡人全年可享6次1元境内接送机预订服务;**酒店预定礼遇**:昀钻卡持卡人全年可享6次在Trip.com满100美元立减50美元酒店预订优惠。

便民生活 尊享4重礼遇

绿色出行礼遇:农行银联信用卡主卡持卡人使用指定支付方式乘公交或地铁,可享笔笔返;**车主加油礼遇**:农行银联信用卡持卡人在指定商户加油,可享满200元返现15元;**话费抽奖礼遇**:掌银客户每月享一次抽奖机会,抽取2元—1000元话费等奖品;**小豆抽奖礼遇**:掌银客户可每日参与"小豆课堂答题抽奖",领取20—3000小豆或商户优惠券,新注册客户更可享3000小豆奖励。

美食娱乐 尊享7重礼遇

视听会员兑换礼遇:掌银客户可通过小豆兑换爱奇艺、腾讯、优酷、喜马拉雅等视听会员权益;**视听会员优惠礼遇**:掌银客户可优惠购买爱奇艺、腾讯、优酷、喜马拉雅等视听会员权益;**特色美食优惠礼遇**:瑞幸、星巴克、哈根达斯、肯德基等可享周末半价;**农夫山泉优惠礼遇**:农夫山泉自助饮料机、掌银农夫山泉专区或公众号商城等下单,使用农行掌银支付,享随机立减优惠;**盒马鲜生消费礼遇**:盒马鲜生下单,(线上App及线下门店)选择支付宝并使用绑定的农业银行信用卡付款,可享受满40元减20元的优惠减免;**饿了么消费礼遇**:饿了么场景下单,选择支付宝并使用绑定的农业银行信用卡付款,可享受满10元减5元的优惠减免;**世纪联华消费礼遇**:农行信用卡客户在世纪联华超市使用云闪付支付,可享购物优惠。

地方特色 尊享8重礼遇

数字人民币礼遇:掌银客户首次开立数字人民币账户,可享20元红包及消费红包奖励;**信用卡新客礼遇**:信用卡新客可享受1元购买价值100元礼券一份;**支付宝绑定礼遇**:支付宝客户首次绑定农行信用卡可享10元红包;**微信绑定礼遇**:微信客户首次绑定农行信用卡,可享1分购10元话费;**优待证礼遇**:办理优待证最高可抽取50元话费;**社保卡礼遇**:首次办理并激活社保卡可领取50元话费;**个人养老金礼遇**:首次开通农行个人养老金账户可领取50元微信立减金;**发薪福利日礼遇**:代发工资特邀客户可根据代发次数、留薪情况等领取优惠券。

活动详询浙江农行各网点

中国农业银行 萧山分行
咨询电话:89577933、89577849
网银:http://abchina.com

公布本周最新银行理财产品信息

本版所有银行产品的宣传不构成产品要约,详细情况以产品说明书为准。各理财产品的收益率测算方法,详见产品说明书,或向各行理财经理咨询。特别提醒:理财产品的测算收益不等于实际收益,理财非存款,投资需谨慎。(本版均为广告)

中信银行理财产品推荐

热销理财产品

产品	起购金额	产品期限	业绩基准	备注
零钱+	1万元	T+0.5	1.7%-2.4%	工作日交易时间实时赎回限额30万元
日享天开	100万元	T+0.5	1.6%-2.4%	每个工作日灵活申赎,T+0.5到账
结构性存款	1万元	94天	1.3%/2.64%/3.04%	每周滚动发行,纳入存款保险机制,安心之选
乐赢稳健轻松投91天A款(新理财客户专属)	1万元	3个月	3.90%	单户限购20万元
乐赢稳健周期91天B款(代发专属)	1万元	3个月	3.10%	代发客户专属
(稳信+)安盈象固收稳健十四个月封闭13号	1万元	14个月	3.55%	募集日:3月13日-20日,期限匹配策略,稳利低波
(稳心+)安盈象固收稳健两年封闭式27号	1万元	2年	3.75%-4.15%	募集日:3月9日-16日,摊余成本+期限匹配策略

热销银保产品

产品名称	产品到期	测算年化收益率	起购金额
华夏稳赢两全	6年	区分年龄3.5%-3.62%	1万元
国华传家福	终身	保额按3.5%复利递增	1万元

理财替代型基金

产品名称	起购金额	期限	特色
银华心质混合基金(017723)	1元	-	成长策略,主要投资消费+科技方向,弹性强,市场空间大,适合中长期持有
基金定投【目标盈】	1元	-	一键签约自动买入、懒人投资达标止盈

推荐贵金属产品

产品名称	代销公司	产品材质	产品售价	备注
投资金条	中国黄金	Au999	基础金价+12元/克	——

具体产品预期收益以网点当日在售为准。风险提示:理财非存款,投资需谨慎。

萧山支行营业部:83815316、82371192、82651510、83686712、82335971、82636221、83537906、83815652、83862366
之江支行:83893155、82753383、83815320、83816071、82358587
江东支行:83686725、82636722、83815326、82575600
滨江支行:86623909、86652583、86625855、86628895
临江支行:82358593、82168383、83815271、83696256
江南支行:83686713、82636889、83815932 三江社区支行:83862366

刷中行手机银行 享优惠活动

活动时间:2023年1月1日-3月31日
签到有礼:客户通过中国银行App首页—热门活动—"签到有礼"模块进行签到即可参与抽奖,中奖率100%,每月每位客户有一次中奖机会,奖品包括1元、88元或288元话费优惠券,数量有限,先到先得。
话费充值:客户通过中国银行App"生活"频道—"话费充值"模块进行话费充值,可享受2元—20元随机立减优惠,每名客户每月最多可享受一次随机立减优惠,先到先得,额满为止。风险提示:理财非存款,投资需谨慎。

光大银行理财产品推荐

理财产品

产品名称	起点金额	期限	过往参考年化收益率/业绩比较基准	销售期	风险评级
阳光金24M	1元	24个月	3.9%-4.5%	3月16日-4月16日	较低
阳光金18M		18个月	3.5%-4.5%	3月3日-4月3日	
阳光金天天盈	1万元	工作日每天15:00前购买	近期平均收益2.70%	——	低

光大银行定制存单

20万元起,三年期,年利率:3.21% 三年累计:9.63%
以100万元存款为例,三年利息累计9.63万元。

以上产品额度均有限,售完即止,理财产品详细情况及风险条款请参见产品说明书,并以银行与客户间签订的协议为准。代销产品请参照发行机构发布的说明书。

风险提示:理财产品过往业绩不代表未来表现,不等于理财产品实际收益。理财非存款,产品有风险,投资需谨慎。请根据您的风险测评结果选择合适的产品。

风险等级:光大银行自营理财风险等级分为"低、较低、中、较高、高"五级,代理产品风险等级根据其发行机构法律文件规定。

中国光大银行 CHINA EVERBRIGHT BANK
萧山支行(金城路1038号):22829730
萧开支行(市心北路287号):22829615
南市花园社区支行(道源路812号):22829737

南京银行最新存款、理财产品推荐

☆存款产品,保本保息

产品名称	期限	年利率	认购起点金额	备注
整存整取储蓄存款	3年	3.30%	1万元	/
个人大额存单	1年	2.30%	20万元	可转让
	2年	2.80%		可转让
	3年/5年	3.30%		可转让
	3年/5年	3.35%	30万元(新客新晋专享)	可转让
个人美元存款	3个月	2.2%	1万美元	现钞/现汇
	1年	5.0%		
产品名称	期限	预期年化收益率	认购起点金额	备注
个人结构性存款人民币产品	一个月(三层结构)	1.65或2.90或3.20%	1万元起,1000元递增	本金保证收益保底
	三个月(三层结构)	1.65或2.95或3.25%		
	六个月(三层结构)	1.85或2.95或3.25%		
	一年(三层结构)	2.05或2.95或3.25%		

☆南银理财(1元起售)

南银理财有限责任公司是经中国银保监会江苏监管局批复于2020年8月成立的南京银行股份有限公司全资子公司。风险提示:以下产品由南银理财有限责任公司发行和管理,南京银行作为代销机构,不承担产品投资、兑付和风险管理责任。

◎精选中长期

产品名称/代码	期限	募集期	风险等级	业绩比较基准
鑫逸稳增强两年41期-C份额Y42041	749天	3月15日-3月21日	中风险	5.0%
鑫逸稳两年15期-B份额所有客户:Y61015	749天	3月15日-3月21日	中低风险	4.3%
鑫逸稳两年15期-C份额新客新资金/代发客群:Y62015	749天	3月15日-3月21日		4.4%
鑫逸稳一年108期-B份额所有客户:Y31108	399天	3月15日-3月21日		3.9%
鑫逸稳一年108期-C份额新客新资金/代发客群:Y32108	399天	3月15日-3月21日		4.0%
鑫逸稳半年17期-B份额所有客户:Y71017	202天	3月15日-3月21日		2.9%-3.7%
鑫逸稳半年17期-C份额新客新资金/代发客群:Y72017	202天	3月15日-3月21日		3.0%-3.8%

注:新客是指购买当月客户等级为"未评级"的客户。新资金是指金融资产余额较上月月日均增长1万元及以上的客户。代发客群是指近90天内有过代发记录的客户(不含跨行代发、批量兑付、批量付息)。

鑫逸稳系列业绩比较基准测算依据:本理财产品业绩比较基准是管理人基于过往投资经验、对产品存续期间投资标的和相应投资市场波动的预判设定的投资目标。本理财产品投资于固定收益类资产的比例为100%,投资于非标准化债权类资产的比例不高于50%。结合债券市场和权投资的非标准化债权资产的收益和波动水平预判,在本理财产品约定的投资策略基础上,管理人设定了本理财产品投资周期内业绩比较基准。

风险提示:1.业绩比较基准是管理人根据自身投资经验、对市场的预判等对产品设定的投资目标,不代表本产品的未来表现、实际收益和收益承诺。2.理财产品过往业绩不代表其未来表现,不等于理财产品实际收益,投资须谨慎。3.具体产品及要素以南京银行发布的理财产品说明书为准,详询南京银行各网点及95302。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎

南京银行 BANK OF NANJING
萧山支行:萧山区市心中路808号(开元名都大酒店裙楼)
电话:82337097、82335289
大江东小微企业专营支行:义蓬街道义府大街519号
电话:22872725、22872718

刷邮储银行借记卡享优惠活动

满300元有机会领20元立减金

活动时间:

2023年1月30日—3月26日

活动抽奖时间:

2023年2月8日—4月2日

活动对象:

浙江省(除宁波)发卡的邮储银行实体借记卡持卡客户

活动内容:

活动期间,用户在微信、支付宝、京东、抖音、拼多多快捷支付渠道绑定浙江省内邮储银行实体储蓄卡进行快捷消费,每周累计消费金额满300元(支付—退货),即可于交易达标次周三10:00:00至周日23:59:59进入邮储手机银行活动专区—浙江分行活动专区"周周有礼,满300元领20元立减金"活动页面领取两张10元支付宝立减金。名额有限,先到先得。

红包使用规则说明:

1、借记卡红包限支付宝线上消费及支付宝线下到店消费,使用支付宝并选择邮储银行实体借记卡支付时使用,使用时至少支付一分钱。2、支付宝红包需在3天内兑换,领取后立即生效,有效期7天(支付宝App—卡包—优惠券)。红包不可拆分、不得提现、无法转赠、不得为他人付款,过期自动作废,无法使用,同时也不予补发。3、使用红包的交易发生了退款,退款成功时红包仍在有效期内的,可以继续使用;退款成功时红包已过有效期的,则红包金额无法退回。

详情请关注"邮储银行浙江分行"微信公众号。

中国邮政储蓄银行 POSTAL SAVINGS BANK OF CHINA
杭州市萧山区支行 特约
地址:萧山区北干街道金城路1038号
咨询电话:82629232
网址:http://www.psbc.com

部分网点1小时卖光!这款产品成"香饽饽"

3月10日,2023年第一期、第二期储蓄国债正式开售,记者调研了解到,尽管与此前相比,储蓄国债利率有所下降,但仍受投资者追捧,部分银行网点的额度在开售一个小时左右就已售罄。

根据财政部的国债发行计划,今年第一期、第二期储蓄国债(凭证式)于3月10日至3月19日发行,付息方式均为到期一次还本付息,发行总额为300亿元。

在利率方面,第一期储蓄国债为3年期,票面利率为3%;第二期储蓄国债为5年期,票面利率为3.12%。2022年发行的最后一批储蓄国债利率分别为3年期3.05%,5年期3.22%,本次发行的两期储蓄国债利率较此前均有所下降。

目前国有六大行的三年期定期存款挂牌利率为2.60%,五年期定期存款挂牌利率为2.65%,储蓄国债的利率仍具一定优势。

有投资者青睐储蓄国债的安全性和低风险。储蓄国债的收益比较稳定,风险低,不会像非保本的理财产品一样出现收益波动的情况。也有投资者告诉记者,储蓄国债有限额,如果"抢"不到,自己会考虑将钱存入风险同样较低的定期存款。

招联金融首席研究员董希淼分析称,在投资者风险偏好下降、市场投资收益下滑的当下,储蓄国债更容易受到投资者的欢迎。

此外,除了储蓄国债之外,业内人士建议投资者根据自身情况,合理进行多元化资产配置。易观分析金融行业高级咨询顾问苏筱芮表示,还有一般存款、大额存单、货币基金等低风险产品可供投资者选择,建议投资者根据自身的风险偏好及流动性需求,选择适合自身的金额及期限进行投资。 据《中国证券报》