

基市迎来久违赚钱效应

记者 崔凌琳

基金赚钱了！去年3月买下的基金在寂静了一年后，终于在这个躁动的春天，迎来了收益。赚钱效应显现，负收益者看到了翻身的希望；定投者重新有了动力；一度纠结于用余额宝还是银行理财来增值的资金又跃跃欲试。

股基强势回归

“去年最后一天查询基金账户还是绿的，前两天一下多了2万多元，这是赶着炒股的节奏了吧？”市民赵女士日前在办理手机银行时无意中发现了这笔“意外收获”，喜上眉梢连称，雨天过去了，出太阳了！

可不，记者从天天基金网查询了解，今年以来，包括股票型、偏股混合型、灵活配置型等主投A股的主动权益基金平均涨幅近20%，接近上证指数和沪深300指数涨幅。截至3月13日，银华内需精选混合(LOF)、国泰融安多策略灵活配置混合、前海开源恒远灵活配置混合3只基金年内涨幅分别高达57.76%、52.71%、51.05%。另有72只基金在今年三个半月时间里收获超40%的涨幅。

实际上，在权益基金强势回归背后，不少基金经理已提前加仓，布局5G、电子、计算机、大金融、农业等板块，以至于对应基金在反弹中独占鳌头。也正因如此，有基民收获颇丰，也有大部分基民生生错过了良机。对此，南方基金副总经理兼首席投资官史博表示，今年市场大概率会出现震荡走势。

据Wind数据显示，从2011年到2018年，震荡市场下的超额收益均尤其明显。这是否预示，今年，偏股基金存在较多的结构性机会。换句话说，基金“钱”景依然可期。

定投魅力初现

说起基金定投，去年下半年，还有不少基民在吐槽，“还说定投是懒人投资，无需择时择价，设定一个时点、一个金额，一劳永逸，还能有效摊低基金份额成本，不惧市场下跌。谁料想去年A股跌成烂泥，定投模式不仅未能摊低成本，成交价反而背离成本越来越多，真实愁煞人也。”

所幸，经过了今年这三个多月的行情大反转，定投一族总算见到了定投的魅力，不仅回了本，更是赚到了真金白银。

不过，不少精明的基民还是比较忐忑。有基民质疑，股市的这波涨幅是否可能透支了后续行情？对于有此顾虑的市民，银行理财师建议，不如慢慢定投、分批建仓。不过，选择定投者需明确，并不是所有的基金都适合定投。

理财师表示，像股票型基金和混合型基金净值波动较大的基金就很适合定投。而债券型基金和货币型基金波动较小，收益也较稳定，无法明显均衡成本和风险，严格来说并不适合定投，基民们不妨将此作为每个月的强制储蓄加以配置。

当然，仅选择波动大的基金也不行，如果基金中长期趋势一直向下，无论是定投和一次性买入，都是白搭。

经验人士建议，选择定投基金可以根据不同种类加以判断。如指数基金需要关注指数估值情况，估值越低的指数基金，越适合布局定投；股票基金或者混合型基金则要关注基金经理的历史业绩、基金的股票仓位、投资主题等。在行情向上的前提下，一般来说，权益类基金跑赢指数基金的概率更大些。



进可攻退可守

所谓可转债基金，就是主要投资可转债的基金。形象地说，它是基金中的“平衡型选手”。一方面，具有债券资产的固定收益特征；另一方面，可转债估值具有一定上涨空间，可以适当分享正股上涨带来的投资弹性。正所谓“进可攻，退可守”。

股市上涨后，转债一级市场也开始活跃，可转债新券源源不断发行；二级市场更是上演了一出“逆袭”好戏。

记者注意到，今年以来，债券型基金表现出众者中，可转债基金占比半数有余。截至3月3日，博时转债增强债A、C的年内收益分别高达22.37%、22.25%，长盛可转债、华安可转债、华宝可转债基金的年内收益也分别达19.6%、19.27%、18.76%。

专家建议，对于缺乏相关投资经验的市民，选择可转债基金，由专业机构选择买入、卖出时机，是比较妥当的。当然，对于有一定投资经验且风险偏好较高的投资者，也可以自行配置可转债组合，以提高投资收益。

中国人寿获 宁波寿险业首个 “市级金融消费教育示范基地”

近日，宁波市消费者权益保护委员会公布2018年度“宁波市级金融消费教育示范基地”，中国人寿宁波市分公司获此殊荣。这也是全市保险业唯一获得此称号的寿险公司。

为加强保险消费者权益保护工作，2010年，中国人寿宁波市分公司在宁波市保险行业协会服务总站的指导下，成立“保护保险消费者权益服务站”（以下简称服务站），目前设立在中国人寿大厦25楼。

服务站成立以来，坚持以客户为中心的服务意识，深入分析服务短板，建立健全消费者权益保护机制，增强风险防范能力，有效降低保险消费升级投诉率，将消费者权益保护工作落到实处，努力提升保险服务形象与口碑。

今后，中国人寿宁波市分公司将继续发挥示范引领作用，努力将消费维权工作一贯到底，多维度推进保险消费者教育、保险消费者宣传，努力打造成为让甬城客户满意和信赖的保险公司。

记者 徐文燕 通讯员 王晓雯