

2020年 翻一翻你的理财账单

株洲日报记者 廖喜张 高晓燕

2020年,你赚到钱了?

过去的这一年,股市龙头频频创下新高,基金市场一片火热,各类理财产品也颇受关注,理财已成为“全民运动”,90后也忍不住跑步入场,甚至还将饭圈独有的偶像文化带入了金融圈。

是从众心理,还是早日实现财务自由的渴望?投资理财众生相,无不反映着当下民众对于资产保值增值的渴望。

春节将至,趁着闲暇,我们也来翻一翻,细数这一年大家的理财账单。



制图/左骏

看案例

炒股能跑赢休眠账户吗?

“完美收官,5年挣了40多万元,去年挣了20多万元。”“7万元的本金,赚了2万1千元。”“赢赢输输,输赢输赢,一年下来盈利了38%。”“投资了半个月赚了5万元,哈哈。”2020年刚刚过去,就有不少股民在网上分享自己的战绩。

有媒体测算得出,2020年A股人均赚了105万元。是不是感觉很冲动,想马上入市赚银子,建议再来看看下面这些股民战绩再做决定:“没有追涨杀跌,20万元亏了一半以上,欲哭无泪。”“买在2700点,套在3500点,20万元变成了4万元,惨无人道。”“巨亏36万元,哭无力,不想说。”“年中赚了60个点,后亏完,本金亏16个点。”

2020年,受到疫情等因素影响,A股低开高走。到年终,上证指数涨13.87%,深成指全年涨38.73%,创业板指全年涨64.96%。但“赚指数不赚个股”是市场的真实写照,除部分板块表现抢眼,不少股民跟上了指数的轮涨,在大涨中收获颇丰,十分“拉仇恨”外,不少股民的收益曲线波动都很大,出现过较大幅度的回撤,甚至过山车式的行情中大亏。

东方财富网一份问卷调查显示,2020年盈利的股民占比51.9%,其中11%的股民盈利超50%,15.7%盈利介于20%至50%之间,25.2%盈利在20%以内,另有48.1%的股民表示年内是亏钱的,其中31.4%的股民亏损在20%以上。也就是说,一个收益为零,全年未操作的休眠账户,从收益角度来说,跑赢了将近50%的股民。

在某事业单位上班的徐先生,最近一年亏损超过了12万元,累计亏损幅度超过70%。自从2015年入市以来,徐先生仅享受了2个多月的牛市红利,即陷入亏损噩梦,期间还历经多次“千股跌停”。

去年年初,他买入的一只口罩概念股连续大涨,短时间内收益超过60%,之后又买入了新基建概念股,收益不菲。以为“悟道”的徐先生,多次产生了辞职炒股的念头,但之后的一系列操作,让他“凭运气赚来的钱,最终亏在了技术上”,打涨停板、追逐热点,短时间内他的收益就变成了负数。随后增加投资,又亏损,继续追加资金,又继续亏损。

到9月份的时候,“老韭菜”徐先生终于在小牛市中绝顶了,大盘跌跌撞撞上涨,他的账户跌跌不休降低。

2019年,在亲戚带动下,曾女士带着几十万资金杀入股市,每天研究业绩和走势,但一年多来的经验,让她直呼“看不懂”。“明明是估值低,业绩好的公司,买了以后就是不涨,明明已经涨很多的股票,以为没买了,没想到还一直涨,即使买了也拿不住。”

曾女士笑言自己就是“小韭菜”,看不懂,还亏钱,太没意思了。“上上下下高达40%的波动幅度,曲线都是直上直下的,连个弯都没有。”

基金投资很好赚?

2020年的基金市场很“嗨”,主动股票型基金与混合偏股型基金均拿下超过58%的平均收益,超过百只基金收益翻倍,公募基金因此也火速“出圈”并频登热搜榜。

中国证券投资基金业协会发布的最新数据显示,截至2020年12月末,国内146家公募机构资产管理规模达到19.89万亿元,直逼20万亿元大关,较2019年末增长了34.7%。

这一热度延续至今年。据公开数据统计,1月份85只新发基金中,有39只出现了“日光”。

株洲市民也分到了“羹”。从2009年就开始玩股票的蔡先生,没想到自己投资10多年,最后是在基金上赚了钱。“我资金量不大,也不专业,加上又喜欢玩短线,频繁操作,前几年股市投资基本上没赚什么钱。”

2018年开始,蔡先生接受朋友推荐,投入10万元开始买入基金,看到去年行情不错,又增加了一些投资。这一次,他不再“自由发挥”,而是选择相信做投资顾问的朋友。目前,他手中的5只基金,持有时间最短的也在3个月以上,整体收益达到了21%。“‘半桶水’的人更容易懂,专业的事情还是要交给专业的人去做啊。”蔡先生感慨。

做卤菜生意的张先生,平时工作太忙,基本上没时间学习和研究投资理财知识,前几年买股票,大部分是买了以后就放在账上。“我也没什么时间去看,看了如果发现跌了,自己心里也着急。”曾经最多的时候,张先生账上的投资亏损高达20%。

去年开始,他陆续购进6只基金,现在收益也都有20%以上。“投资还是要心态好,我觉得,用来投资的钱,不能算作个人资产之内。”他笑说,用来投资的钱必须是不急着用,不至于影响生活的闲钱,不然等到用钱的时候,正好是投资下跌阶段,割肉出场太不划算。

“我现在的想法就是,各个平台都放一点,广撒网。”支付宝、微信、京东金融包括银行,陈星都有存入零钱。但就实际使用感受而言,她还是更偏爱“宝宝类”理财:“主要是灵活度高,而且可以随时查看收益情况,银行的手机APP,使用起来还是不够直观,操作有些复杂。”

“宝宝类”理财不香了?

近年来,越来越多的年轻人习惯将小额流动资金放进“宝宝类”理财产品。这类产品,主要是支付宝的余额宝、腾讯的理财宝、平安银行的壹钱包等等,以淘宝发端的、以宝类冠名的货币基金等现金管理类理财产品。

市民陈星可以算是“宝宝类”理财产品的“老客户”了。“最早是在京东金融开始买,后来在支付宝、微信渠道都买了。”“存进去的,都是手头暂时用不到的闲钱,因没有其他更好的投资渠道,放进“宝宝类”理财也算是一种投资方式。”

“宝宝类”理财,最初吸引大家的就是收益稳定且高于银行活期存款,而且取现方便。前几年,几家平台争抢客户,各家给出的收益率都不相同,有相当一段时间,陈星颇受蛊惑,经常挨个查看平台收益情况,哪家给出的收益率更高,就及时把资金转入。

不过,去年情况变了,看着手机APP里持续下跌的收益率,陈星也没有了翻腾的心情。作为目前国内规模最大的基金,去年4月6日,余额宝货币基金的7日预期年化收益率跌破了2%,刷新了自成立以来的最低收益率记录,到去年6月4日,余额宝7日年化收益率已经低至1.444%。有数据显示,去年上半年,以“余额宝”为代表的“宝宝类”理财收益率一路走低,一度步入“1%”时代,甚至低于银行一年期定存,让这类理财产品的吸引力大大降低。

去年,陈星改变了策略,开始在“宝宝类”平台上购买一些固定期限的理财产品。“收益率能比‘宝宝类’理财产品稍高一点。”甚至,她也开始购买一些基金。

以支付宝平台为例,一些基金产品起购金额低至10元,大大降低了市民投资理财的门槛。“感觉买基金成了一种时尚,自己也就跟跟风呗。”在亲戚推荐和自己的跟风选择下,去年下半年,陈星陆续购进了6只基金,截至今年2月8日,有赚有赔,累计收益也仅有260元。

“我现在的想法就是,各个平台都放一点,广撒网。”支付宝、微信、京东金融包括银行,陈星都有存入零钱。但就实际使用感受而言,她还是更偏爱“宝宝类”理财:“主要是灵活度高,而且可以随时查看收益情况,银行的手机APP,使用起来还是不够直观,操作有些复杂。”

探市场

从去年底开始,“基金热”持续延续至今。今年,基金会不会延续去年的高速增长?近期股市连日出现下跌调整,股民应该如何过年?居民手中的闲钱如何才能实现保值增值,本埠一些专业人士也给出了自己的看法。



一位基民的账户情况。廖喜张 摄

结构性牛市趋势不变

临近过年,A股市场却一再上演下跌行情,一众近期表现强势同时基本面优质的个股纷纷跌停。指数在上涨,但个股在下跌,很多投资者已经在自己调仓,但到底是要持股过年还是持币过年,股民们着实有些迷茫。

在市内一家证券公司任职的投资顾问孙先生分析,从以往各年的股市行情来看,节前一些业绩好的公司会公布年报,加上消费刺激刺激,会有比较好的上涨行情,也会延续至年后,这段时间极少会出现“黑天鹅”事件。因此,他认为,“手中现在持有的股票,如果业绩不差,估值合理,可以坚定持有。”

2018年,上证指数达到3578点,随后2019年初最低点到了2420点,今年1月才刚刚回升至2018年的高点位置。孙先生认为,这几年市场在持续回升,从个股来看,去年8月后,市场内大部分的股票都是在下跌,只有龙头股在持续上涨。从国家近期发布的政策面来看,股市上行的行情仍将持续,结构性的投资机会会有,但个股普涨行情不会再有。“医药、大消费、科技板块仍然是关注重点。”他说。

今年投资要放低预期

去年以来的这波基金上涨行情,让不少身在其中的投资人摩拳擦掌,等待着2021再收获一笔,一些从未有过投资经验的新手也跃跃欲试,随时准备好杀进市场。

对此,孙先生也给出了风险提示:“大家只看到了赚钱的时候,却没看到别人亏钱的时候。”

当前,市民投资渠道多、门槛低,一些投资渠道操作简单,加上去年以来的行情,让一些市民产生错觉,误以为“投资很容易”,其实风险不小。孙先生给出数据支撑,到今年2月3日,股市中1700多只股票价格比2019年底,占股票总数比重高达42%,这还没算上2019年至2021年间陆续上市的新股,这也充分证明,能够帮股民赚到钱的股票,仍然是少数。

另一方面,市场内机构抱团现象明显,相较于个人投资者,机构募集资金能力更强,在选股方面也更专业,今后“强者恒强”的趋势会更加明显,而散户投资者很难跟上机构的步调。

谈理财

可用于投资理财的闲钱越来越多

买股票、买期货、买基金、买黄金……大家可能发现,身边不少朋友都在做理财。

这背后实际和老百姓的钱袋子有关,钱袋子鼓了,可用于投资理财的闲钱自然就多了。统计数据表明,2020年,全市城乡居民人均可支配收入39173元,增长5.6%;其中,城镇居民人均可支配收入48788元,增长4.8%;农村居民人均可支配收入23240元,增长7.2%。

湖南工业大学经济与贸易学院院长助理、副主任杨琳表示,随着居民可支配收入的提升,大家的理财意识也在日益增强,“不再停留在把钱放在银行、躺着赚钱了,而是希望‘钱生钱’。”

在湖南工业大学,每年都会组织学生参加全国证券投资大赛,参赛对象遍及全校各个学院。杨琳说,通过比赛,我们发现很多学生都有一定的理财意识,而且学生反映都是受家庭理财观念影响,并且有少部分的学生用自己兼职或者积攒下来的生活费,去做一些股票、基金、支付宝等理财尝试。

当然,这也和理财产品越来越丰富、理财渠道越来越多有关。杨琳说,以前理财的渠道不多,很多人只选择储蓄,现在微信、支付宝、银行APP里面都可以理财,很方便,门槛也低。

从单一储蓄向多元资产配置转型

有了闲钱的老百姓,理财意识也逐渐提高,除了还习惯储蓄这种理财方式外,越来越多的人开始尝试风险稍高、收益更多的理财方式,希望能让资金更多地增值。

中国农业银行株洲分行个人金融部总经理贺文君说,现在很多老百姓都意识到不能把鸡蛋放在一个篮子里。除了存款储蓄外,基金、股票、理财产品、私募基金、信托、保险、黄金、国债等等,都是大家的选择方向。

根据此前上海高金金融研究院联合支付宝发布的《2020国人理财趋势报告》显示,国人资产配置方式正从单一储蓄向理财、证券、基金等多元资产配置转型。其中,近七成用户愿意投入月收入的10%及以上来理财,近两成人愿意投入月收入50%以上的钱。

随之而来的是,投资者风险承受能力相应增强了。贺文君说,“年轻投资群体比重不断加大,作为伴随着互联网成长起来的新一代,他们更具有理财意识,更习惯信用消费,理财投资时风险承受能力更强,亏损容忍度也进一步提高。”

给建议

要有风险意识 做能力范围的投资

任何投资都是有风险的。杨琳建议,投资者必须深刻领悟“投资有风险,入市需谨慎”这句话,有风险意识,做能力范围的投资。如果实在不懂,一定要选择低风险的投资方向,例如银行存款、银行低风险理财产品、国债等,虽然收益不高,但风险较低,备受稳健型理财者的青睐。

她还特别提醒投资者,一定要看准正规投资平台,避免上当受骗。一位证券公司从业人员介绍,前不久就有投资者购买的基金出了问题,原来他手机里的APP盗用了证券公司的LOGO和名称,但并非官方APP,“一些新进市场的投资者很容易被网络上的各类‘李鬼’投资理财APP蒙骗,所以大家一定要选准权威机构。”

与此同时,她还发现,近年来网络平台上出现了很多收费的投资课程,实际这些课程很多都来自专业机构的免费分析报告,花钱买免费内容,可不划算。同时,还经常有各种微信、QQ指导群邀约网友加入,其中也骗局很多,“建议大家看好手中的钱,不要在门外就被割了‘韭菜’。”

要合理配置理财 并且长期坚持

个人和家庭该如何配置自己的财富?贺文君建议,要合理配置资产,比如可以把资产分成现金流、保险资金、短期投资和长期投资等四个部分,然后根据自己实际情况分别进行适当分配,长期坚持,确保资产持续、稳健增长。

现金流,即要花的钱,留足3-6个月的生活费,这笔钱可用于配置活期存款或者开放型理财产品,确保能随取随用;保险资金,即保命的钱,主要用于投保意外险和重疾险,专款专用,应对突发意外;短期投资,即“生钱的钱”,可以选择个人擅长的方向,比如股票、基金等;长期投资,即增值的钱,可配置养老老金、教育金,为养老、子女教育做长期规划。

贺文君提醒,特别是要提高对保险保障能力的认识,配置意外险和重疾险等保险产品,用小投入保障大风险,为家庭长久幸福设置好第一道屏障。同时,可以选择做一些基金定投产品,比如每个月固定投入500元或者1000元,平时不留意,可能一顿饭一件衣服花了就没了,但长期坚持下来可能就是一笔不小的投资。