

# 今年你的投资收益如何

年末正是盘点支出、计算收入的时候。不少人发现一年来,自己的理财投资收益不尽如人意甚至为负;“基民”更是“亏得不敢查看收益”。理财投资为你带来了多少收益呢?

## 理财产品赚钱效益欠佳

投资市场的持续震荡,让许多购买理财产品的人面临收益不及预期甚至浮亏的局面。

方女士目前持有三只理财产品,截至12月18日,去年3月购买的1万元光大颐享阳光养老理财产品橙2027第2期的盈利是430元,今年5月买的碳中和的理财产品持仓收益率只有0.03%,今年7月买的蓝色金融的主题理财产品持仓收益率只有0.45%。

相比之下,基金投资市场的收益更惨。“我大部分闲钱都用来买基金了,总体浮亏超20%,个别基

金浮亏超30%,就连个人养老基金都亏了近13%。”滕女士无奈地说。

数据显示,2023年公募基金和股票赚钱挺难。截至12月22日,全市场股票型基金近1年平均亏损幅度为10.75%,亏损不低于10%的基金达500只,其中有30多只基金亏损超30%。截至12月26日收盘,A股三大指数集体下跌,沪指失守2900点。

## 投资机构赚钱同样难

不仅个人投资者赚钱难,机构赚钱同样很难。数据显示,截至今年三季度末,公募基金累计亏损超过2045亿元。上市公司的投资收益同样不理想。截至目前,年内上市公司投资产品收益率中,平均预计最低收益率为1.66%,最高收益率为2.11%,均低于去年同期。

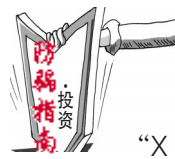
理财收益不及预期,

规模和计划的微缩,促使理财公司为了自救,密集下调业绩比较基准,调整费率甚至推出“破净不收管理费”等。此外,理财产品提前终结也屡见不鲜。

## 未来理财收益或难超3.5%

系列自救措施后的理财市场收益能否重回高点?招商证券银行业分析师廖志明表示,未来几年,以固收为底层资产的理财产品可预期的复合投资回报率或很难超过3.5%。

此种境况下,理财产品还值不值得购买?安爵资产董事长刘岩表示,银行理财产品仍然是非常值得考虑的投资选择。银行理财中以债券类为代表的固收类产品是非常稳健的投资渠道。另外也可以考虑一些偏进取型风格的,比如除了债券,也可投资股票、基金等项目的理财产品。(摘编自《半岛都市报》)



## 请注意金融新骗局

广州芳村“X茶”相关事件,引发广泛关注。福建省防范和处置非法集资工作领导小组办公室发布“关于防范常规商品销售异化为非法集资的风险提示”。

近期,部分黄金珠宝店、茶叶店通过售后回租、售后代管等方式开展经营活动,承诺固定收益或以约定的价格进行回购,背后隐藏较大风险。这些业务模式脱离了商品交易实质,由正常销售行为演变为一种追求高额回报的投

资理财行为,以高息、高回报为诱饵,吸引消费者投资,本质都是“庞氏骗局”。

此类“理财化”商品销售行为有如下特征:承诺售后回购或售后返利等;不交付实物或交付实物但承诺回购;宣扬有担保、低风险、高回报,承诺保本托底,有的甚至是通过“托”营造出投资有回报的假象。面对手段和方式多样的非法集资,要时刻牢记“宣扬‘保本高收益’就是金融诈骗”。(摘编自《晋江经济报》)

## 银行贺岁金产品扎堆上新

这几天,沈城的李先生收到多家银行各种贵金属贺岁产品上市销售的消息。每逢年末,都是银行贵金属销售旺季,所以,各家银行也都加大了推销力度。虽然黄金价格已经超过600元/克,但人们的购金热情不减。

业内人士提醒,目前

黄金价格处于历史高位,投资需要防范风险,特别是价格频频波动造成的心理影响。大部分投资者喜欢“追涨杀跌”,而这么操作也比较容易亏钱。在大量购买新春金银产品时,还要事先衡量个人风险承受能力,理性投资。(摘编自《沈阳晚报》)

中 / 国 / 传 / 统 / 文 / 化 / 美 / 德

讲文明 树新风



杜绝铺张浪费  
“从我做起”