

## 龙年赚钱的6条投资建议

**核心提示** 龙年投资者们如何配置自己的资产?哪一些领域可能是赚钱的?以下6条建议,或可为投资者在繁杂的市场中指出方向,筹谋龙年赚钱大计。

### ① 持有或适当增加股票资产

德国证券教父,自称“大投机者”的安德烈·科斯托拉尼曾有个著名的遛狗理论,即股票市场和实体经济的关系就像人遛狗,有时候狗跑在人前面,有时候在后面,有时候狗离开主人的距离之远、时间之长可能出乎意料,但终究会回到主人身边。

经历过2011年的股票投资者多数认为,在过去一年中,“狗”大概跟丢了。

虽然多数投资者在2010年末并不认为A股有大牛市的前景,但也很少有投资者预见到A股将持续下跌。从长期看,股票资产仍然是长期投资者的首选。即使在2012年这一时期内,投资者也应该持有或者适当增加这一资产。

### ② 债券收益率拉平带来机会

对于已经到来的2012年,多数投资者认为债券无大牛市。迄今最近的一次债券大牛市是2008年,当年债券大牛市根本原因是宏观环境从通胀到通缩的快速反转,而在未来可预见的范围内,宏观环境只会出现渐进的改善。

若2012年经济稳步恢复,市场信心回暖,未出现信用产品兑付问题,低评级信用债的收益率水平可能逐渐会与高评级产品拉平,这其中可能是债市的主要结构性机会。

若从全面的收益率来看,南方基金的债券经理预测,2012年的中性收益率应在5.5%~6%之间,这远远好过2011年,与历年平均水平接近。

### ③ 谨慎对待小众投资品种

从2010年到2011年,小众投资品种给投资者留下了很深的印象。这些品种在媒体上的名气也许比股票和房地产更大。比如“蒜你狠”、“将(姜)你军”一类的农产品以及主要被中国投资者炒作的拉菲等红酒,被份额化拆分的字画、翡翠玉石等。

但是,在2011年的后半程,拉菲持续下跌了下半年,字画份额化交易被暂停,部分热炒的农产品、中药等价格纷纷跳水。

这类资产价格总是随着流动性和通胀预期快速膨胀,然后快速缩水。看清这一点有助于投资者在新的一年里谨慎对待和区分那些另类投资品种。

### ④ 黄金投资控制风险放首位

黄金的机会与此前所说的另类投资产品受到的影响类似,不过黄金是一种全球性的投资品,而非受到某一国或地区的影响。

在2011年中,黄金已经出现后继乏力的迹象,但从全球仍将维持相对宽松的流动性来看,黄金仍然存在上升的动力。

易方达黄金基金经理张小刚认为,从中长期来看,欧洲和美国的通胀压力还处于可控水平并有下降趋势。面对需求不足的经济基本面,欧美通过进一步货币扩张来刺激经济,同时利用适度的通货膨胀来减少实际债务压力仍是最佳的路径。

综合多方面的因素,我们只能说,在2012年黄金价格有可能继续上升,对于黄金期货的投资者而言,风险控制是重中之重。

### ⑤ 现金+债券或成“赚钱”诀窍

保留现金,不做投资,这或许会成为龙年的“赚钱”诀窍。

大同证券首席策略分析师胡晓辉认为,在今年,我们的市场将是“潜龙在渊”,因此最佳的投资标的可能是现金加债券。

2011年,通货膨胀在全面收缩的货币政策以及强力的地产调控双重作用下,在四季度持续走低。相应地,GDP增速也是连续四个季度震荡走低。从目前的趋势来看,这种状态在龙年还将延续。

### ⑥ 考虑“押宝”固定收益类信托

新时代信托公司理财经理鲍学广认为,其实成功的投资绝大部分取决于资产配置的合理性。他建议可将部分资产投资于固定收益类产品,获得一个较为稳定的收益。

据了解,我国现有60多家信托公司,大多具有地方政府背景和国企背景,以有抵押贷款的方式实现固定收益信托产品的收益。

鲍学广表示,首先,投资固定收益信托需要注意信托公司背景实力。尽量选择成立时间较长,具有地方政府背景或国企背景的信托公司。其次,要考虑用资方企业状况及资金用途。用资方的企业实力越强,还款越有保障。  
(据《新京报》)

## 龙年约会十大“龙腾股”

政策是A股不能忽视的指挥棒  
重组等题材仍有望活跃

**核心提示**

“扑朔迷离”这一兔子个性贯穿了一整年的A股市场,就连岁末的兔尾行情,也免不了遭到“兔子”的戏弄,股指上蹿下跳,亏损严重的投资人士在年末的聚会中都摇头感叹:“最终还是聪明不过市场。”中国图腾之年龙年,会给市场带来的是龙的祥瑞还是龙性的残暴?基于上市公司基本面,我们精选出十只“龙腾股”。在个股的背后,更多的是对龙年行情的一种思考逻辑。

### A 农业科技股是龙年首选

对节后A股存在的投资机会,多位业内人士都提及“中央一号文件”,以及与此相关的农业科技股。一位券商分析师表示:“按以往规律,节后不久‘中央一号文件’便将正式出台,农业科技股将迎来主题投资机会。不论是‘十二五规划’还是‘中央一号文件’,农业科技都成为当之无愧的焦点。”

近几年来看,农业一直是国家政策扶持的

重点,2004年至2011年发布的8份“中央一号文件”都是以聚焦“三农”为主题。就以去年“中央一号文件”锁定水利建设为例,以三峡水利、安徽水利为首的水利股份纷纷得到市场资金疯狂炒作。而今年“中央一号文件”剑指农业科技,这个板块或将给投资者带来超额收益。

中金公司表示,未来种业政策的持续推进与落实将为行业提供绵延不断的发展动力。

### B 高端装备制造持续发热

此外,业内分析人士指出,炒股跟着政策走,在经济结构背景下,国家推出的战略性新兴产业在未来几年作为市场热点的主基调不会发生改变。作为经济结构转型中收益最直接的行业,高端装备制造业受到众多券商、机构的认同。高端装备的五大细分领域,行业市场容量

均较可观,发展潜力巨大。

东海证券策略分析师鲍庆表示,“作为七大新兴产业的重头戏,高端装备制造虽然已经被市场炒作了很久,但我们认为其中依然会有一些的机会。投资者可以挖掘细分行业龙头,以及能保持持续稳定增长的公司。”

### C 重组是A股永恒的题材

即便是在暴跌两成的兔年,重组股仍然创造了翻倍的业绩。兔年涨幅排名前十的股票,几乎都与重组沾了边。在龙年的金股中,重组也是不可或缺的题材之一。

2011年A股市场领跌全球,两市个股更是逾九成全年累计收跌,市值蒸发4.99万亿元。然而,新华联以209.60%的年涨幅荣登最牛股

宝座。而前十大牛股最低涨幅也有79.59%。上述牛股的“发家”多为借壳上市或者重组成功所致。

业内人士提醒,重组股因为受到证监会新政的影响,所以龙年炒作此类股票需注意:认准重点领域以及公司;以公开信息为分析依据,切忌道听途说;以技术性规则为买入准则。

### D 成长股的故事龙年接着讲

“虽然兔年很多成长股的故事最终都以泡沫告终,但是,市场对于成长股的故事仍然不会有太多的改变,特别是在兔年创业板和中小板大幅下跌之后,寻找成长股的游戏又会重新开始。”深圳一位私募基金经理对记者说。

成长股是哀伤还是机会?北京星石投资的总经理杨玲说:“目前成长股的每一次非理性下

跌,大家都不应该把时间浪费在哀伤上,而是需要睁大眼睛辨别,剔除‘伪成长股’,像一名优秀的收藏家一样,四处出击,不声不响地捡漏。”

还有一种特殊的成长股,那就是超跌股。“在反弹启动的第一阶段,超跌股往往是跑在前面的先锋。”深圳景良投资总经理廖黎辉说,在当前阶段,布局首选的就是超跌股。

## ■ 细品 券商推荐十大金股

**隆平高科:**公司是聚焦主业、战略清晰的种业龙头。

**中国联通:**受益于iPhone系列终端的强大市场号召力和千元智能机战略的推进中国联通在终端上的优势得以体现。2012年终端的演进升级将成为市场的主要看点。

**桑德环境:**公司集设计、咨询、工程总包、设备制造、系统集成和安装调试服务的完整产业链发展模式已经基本确立公司有完整产业链的优势。

**东方电气:**公司未来战略重点是:结构转型新能源与制造服务比例提高,增强盈利能力。

**中国水电:**公司是水利水电工程总承包龙头企业,得益于水利水电未来10年的快速发展。

**双汇发展:**公司所处行业背景良好具备持续成长的大环境,比如生猪屠宰、肉制品加工行业集中度较低整合空间广阔。

**国电南瑞:**“十二五”期间智能电网建设全面推进二次设备厂商将迎来黄金发展期。

**ST中葡:**在重组后实现扭亏摘星,龙年新疆红酒的醇香会否引来A股投资者的“争相品尝”?

**中发科技:**资产整合预期的传闻传得火热,种种蛛丝马迹是否意味着该股在龙年将迎来转折之年?

**天晟新材:**虽然业绩并未达到市场预期,“创业板”的标签又让其在兔年伤痕累累,但看得见的广阔成长空间还是其虏获投资者目光的不二法宝。

(据《半岛都市报》)

## 平安电话车险 异地投保服务到家

晨报讯(记者 秦颖)随着生活水平的不断提高,人们对于车险服务的要求越来越高。面对与日俱增的产险公司竞争,车主如何选购车险?为了更好地满足车主投保车险的实际需求,平安保险鹤壁中心支公司电话车险增值服务又推新举措,“异地投保、服务到家”等贴心服务深受车主青睐。

### ● 电话车险可“异地投保”

“前些天接到了保险公司的电话,说自己是做电话车险的,居然带有上海区号。这是怎么回事呢?是不是异地投保啊?”一位姓李的车主询问记者,“那如果投保了,将来理赔是否要将资料送到上海呢?”

针对这一情况,记者从平安电话车险了解到,电话车险采用集中销售的形式,由电话销售中心负责和客户进行前期的询价、报价、确认出单等流程。而保单打印、递送材料、理赔等流程则由各地分公司来办理。

### ● 服务更到家,保障更齐全

为了争夺电话销售市场,各保险公司纷纷打出服务牌。目前各大车险公司与救援公司合作,为客户提供专业的救援服务。不过对于不同的保险公司,救援服务内容也不相同。如平安还提供免费拖车、加油、送水等更为丰富的紧急救援服务。

虽然电话车险比较方便经济,但毕竟是一个新兴业务,投保者在选择车险时应多关注售后服务,最好选择实力雄厚的保险公司。因此,平安保险鹤壁中心支公司的电话车险获青睐也不足为奇了,想享受这种服务,您可拨打平安车险:400-800-0000。