

■基金改变生活征文

把基金收益当“副产品”

◎清泉

老武经营一家水暖机电商行,平时主要业务就是配送货物、修理电机,忙得不可开交。尽管小生意不是日进千金,但也兴隆红火。由于进城时间长,经营起步早,品种齐全,技术过硬,积累了一定家产。两个孩子也大学毕业后,分别被安排在了大型企业工作。

一次,偶然收到老武一短信:二儿子武军近日完婚,请有空参加。多年不见的家乡,还是让我感到忙于工作疏远了,近几年过得怎么样,还真是让我有点担心。

利用参加婚宴的机会,我问其这几年的经营情况。谁知老武不停地摇头:“甭提了,大不如前。由于目前经营的人多了,尽管并没有比以前闲多少,但利润薄了。这几年的效益相比前几年缩小了好多。要不是我着手做一些投资,两个孩子找工作、结婚的钱还真得借呢?”

其实,刚一进店,我也感觉到了,老武的店面比以前是小了许多,商品明显不像以前堆积如山。可从老武开的奔驰车,仍然是一副潇洒样儿,还真不敢相信。于是,就顺便问一句:“投资新店?”

“基金,没想到吧!”老武乐滋滋地说。

“真没想到。那你怎么没和我联系呢?”我追问道。“我这个人就是怕麻烦。2005年年底,我到银行办理一笔3万元的汇款。谁知刚填完单子,对方就说订购的型号缺货,让我等下一生产批次。这边急着提货。没办法,就只有等呗。但半

个月的用款期,使我也不能转成定期存款。存活期利息确实太低,但由于此笔款有专门用途,我也就没有太在意,出于资金的便利,也就留在了存折上。像我这样的情况,可能有很多吧。当时,银行大堂值班的一位小伙子,大概是理财经理,就给我推介了一款货币市场基金,定期利息,活期便利,免手续费。当时,我还真有点不相信,银行会有这种产品。反正活期利息没有多少,只要保本就行。买一些试试也成,就没有太在意。而当我十多天后,赎回该基金用款时,猛然发现确实比以前多了一部分钱,且也不影响用款时间。我对这种基金产品有了第一次接触。完全是接草打兔子——捎带。”

“你已经对财富的管理发生了实质性变化,由经营生意赚钱,到钱生钱,可是一次大的观念飞跃呀?”我说。

“是呀?赚了一辈子钱,还不如小伙子的一点。这小试牛刀,虽然赚得不多,但至少转换一下思路,也够赚一个麻花钻头的利润了。俗话说,堤内损失堤外补嘛!于是,我就接触后来的债券型基金、股票型基金,这不,没有投资,哪有这辆奔驰呀!这是我将平时的积蓄加基金赚的钱买的。”

“哦!我终于明白了!”我应道。“我知道老武是敢想敢干的人,人聪明,脑子活,干劲足,想干啥都会用心干成,这我信。不用多问,一定是在2007年前就把基金赎回了,不然,今天他不会这样乐观。”我心里想。



漫画 张大伟

“那你手里还有没有基金?”我试探问道。“都赎回了。你想想,天底下哪有这种年收益翻倍的好事。我的预期目标是没有目标,只需保证本金即可,反正进货的钱闲着也是闲着,收益多少并不重要,学点投资理财也不错,只当把收益作为‘副产品’。因为生意才是我的主业呀?谁知,这意外之财真的来了。但我也不能太贪。当大家都在希望能够赚2倍、3倍甚至更多倍的时候,我就悄悄离场了。记得那天到银行买基金的人排成长队,我提出赎回,还遭到了身边很多人的笑话。但只有我自己心里最清楚,我到底做了些什么。后来,果然出现了2倍的

收益。这块风险利润尽管没挣到,但我也没有后悔。果然不出所料,这不,2008年以来净值不又回来了。”老武娓娓道来。

这番话让我也佩服得五体投地。因为,证券市场火爆场面,不是每个人都能控制的。这真是“不识庐山真面目,只缘身在其中”。看来,没有生活的经历,不感到赚钱的艰辛,对基金的收益就不会有良好的心态。而老武正是抓住了这一关键投资要点。

把基金收益当“副产品”,多好的比喻呀?参加老武儿子的婚宴,不仅打消了我对他的担心,更是让我上了一堂活生生的投资理财课。

■投资心得

抢反弹买基金应做好六方面准备

◎清波

孙子兵法中的一句名言:“主不可以怒而兴师,将不可以愠而致战”《孙子兵法新注》。指不打无准备、无把握之仗。

近期,证券市场走势出现久违的单边上行情,投资的时机来到了吗?抢反弹买基金的时机是否已经成熟,成为投资者应对证券市场上涨行情提到的话题。笔者认为,基金投资绝不是感情用事,不做准备,不讲条件一味蛮干的事情。为此,投资者抢反弹买基金还需要做好六方面准备。

第一,心理准备。基金作为一种专家理财产品,投资者只要看好经济的发展和基金管理人管理和运作基金产品的能力,选择好了适合自己需求及风险偏好的基金产品,任何时候都是买基金的良机。因此,投资者购买基金后应当做好长期投资的准备,即使出现了暂时的被套,也不应当成为影响长期投资目标和计划。

第二,资金准备。资本有天然的逐利特性。投资者抢反弹买基金,必须对未来的市场上涨有充分的信心,即追涨的理由充分。在对市场判断不准,或者不能做出市场反转的基本面判断时,应当在证券市场的上涨回调后购买,才能够摊低购买成本,而不必追涨杀跌。因此,投

资者补仓基金或者重新购买基金,应当将有限的资金用在“刀刀”上。最好运用闲置资金投资,避免拆东墙补西墙,带来连锁风险。

第三,品种准备。抢反弹买基金,并非对所有投资者均有效。股票型基金与指数型基金受证券市场行情的影响较大,其净值常常伴随证券市场的变化而起伏波动。而对于低风险的债券型基金及货币市场基金则影响有限。因此,投资者在抢反弹购买基金时,应当选准对象。

第四,时机准备。抢反弹买基金不应当连续拉升的行情下参与,投资者可以利用回调的机会介入,避免追涨杀跌,购买在行情的最高点,而赎回在最低点。

第五,方法准备。投资者抢反弹购买基金,最好是走一步看一步。目前股市虽然出现一定的震荡,但投资者不能盲目乐观,孤注一掷进行投资并不可取。而采取定期定额法,通过分散投资资金,摊低成本的方法,将会避免集中投资而带来的风险。

第六,渠道准备。投资者投资基金后,需要了解基金产品的相关信息,并把握证券市场的变动,而通过证券公司购买基金,将会得到更加全面的证券市场行情信息,同时,还能够获得专业化的咨询服务,对投资者观察和了解基金的净值变动是非常有利的。

■汇添富之投基有道

有一种奇迹叫坚持

◎汇添富基金 刘劲文

美剧《越狱》如今在年轻人中风靡一时,其实关于类似题材早年还有过一部名叫《肖申克的救赎》的影片,相信很多朋友都看过或者至少听说过这部堪称经典的电影吧。

一把小锤子,二十年如一日坚持不懈的挖掘,每天只能利用放风时间悄悄一点点倒掉土渣,这就是安迪成功越狱的奥秘所在。自由与希望靠的不是上帝的恩赐,而是自己永不放弃的坚持。在安迪之前,不知道有多少人曾经尝试过,但无一例外地都因为不能持之以恒而失败了。

本来是被别人认为几百年都不可能办到的事情,那看似永不可逾越的森严壁垒,却在把小锤子二十年不间断的作业中,悄然洞穿。“绳锯木断,水滴石穿”,“成大事不在于力量的大小,而在于能坚持多久”,信哉斯言!

其实细想一下,现在大家热衷的基金投资又何尝不是贵在坚持呢?基金在前两年的牛市中大显身手,很多人在财富效应的刺激下纷纷投资

基金。通过投资追求财务自由本是好事,可惜有些人不明白长期投资的道理和意义,总喜欢随势而动,在市场的震荡波动中或贪婪或恐惧,进进出出,到头来辛苦一场也没有收获多少。须知,任何投资的真正价值,都是贵在长期坚持,想通过频繁的短线操作来获取超额收益,那与其说是投资还不如说是投机。

要想拥有成功的投资,学会坚持是一个很简单也很不容易的诀窍。“股神”巴菲特就是坚持长期投资的忠实信徒。“如果你不愿意拥有一只股票十年,那就不要考虑拥有它10分钟”,这是巴菲特的忠告,也是关于坚持的忠告。

如果你不愿意持有一只基金十年,那就不要考虑现在去购买它。伟大的投资不是靠力量,而是靠坚持来完成的。

有一种奇迹,叫作坚持。

家有儿女 定投添富

e基金 e专家 e服务

详询:www.99fund.com
电话:400-888-9918

基金投资需谨慎

■开放式基金周评

股基整体跌多涨少

◎晨星(中国)钟恒

上周,晨星开放式基金指数下跌1.3%。其中股票型基金指数下跌1.56%。股票基金整体表现跌多涨少,由于行业和个股之间表现分化,也令基金表现各异。其中,配置机械设备、钢铁医药和建筑等行业的基金表现靠前。例如,上投摩根内需动力其四季度行业集中于表现抗跌的医药、机械设备,这使得基金上周表现靠前。泰达荷银周期涨幅也有0.52%,其四季度重仓的专业设备股如中联重科、金风科技上周表现突出,受金价影响的另一重仓股山东黄金也有不错的表现。得益于相似因素,南方绩优成长、大成价值增长、海富通强化回报、泰达荷银行业精选等跌幅较少。另外,由于中小盘股做好,有中小盘股偏向的广发小盘成长、易方达中小盘、德盛小盘精选等表现也居前。

晨星配置型基金指数下跌1.07%。与股票型基金相似,重配医药、机械设备、钢铁以及其中小盘股投资趋向的基金表现较好。例如,海富通收益增长、金鹰中小盘、金鹰成分股优选表现靠前。另一方面,去年未成立的诺德灵活配置基金和华富策略精选跌幅居前。其中前者跌幅接近6%。而博时价值增长贰号、博时平衡配置、招商先锋基金和广发聚富跌幅也超过2%。8只保守配置型基金全线下跌,但泰达荷银风险预算和中万巴黎盛利配置跌幅均少于0.5%。四季度末股票仓位相对偏高的汇丰晋信2016和招商安泰平衡跌幅超过1%。

■封闭式基金周评

封基折价继续回升

◎晨星(中国)雍开伏

上周,晨星中国封闭式基金价格指数在连续六周上涨后下跌3.49%,跌幅大于上证指数同期跌幅,封闭式基金的平均折价率继续回升,由23.75%上浮至25.32%。

二级市场价格方面,上周除基金开元和基金安信微涨外,其他以股票投资为主的封闭式基金均下跌,跌幅最大的三只基金是基金科瑞、基金久嘉和基金景福,跌幅分别为5.95%、5.85%和5.71%。此外,债券型封闭式基金富国天丰上涨0.79%。

基金成交量方面,封闭式基金交投比较活跃。周总成交量59.29亿元,相对前周成交量48.06亿元明显上升,平均换手率(不考虑富国天丰)10.30%,较前周平均换手率9.77%微升,其中周换手率最高的三只基金是基金鸿阳、瑞福进取和基金通乾,周换手率分别为20.68%、16.90%和16.88%;换手率最低的三只封闭式基金分别是建信优势动力、大成优选和基金天华,换手率分别为2.94%、4.67%和4.79%。

上周封闭式基金业绩表现涨跌互现。净值涨幅前三的封闭式基金是通乾、大成优选和富国天丰,涨幅分别为0.98%、0.97%和0.48%。

上周封闭式基金折价率继续回升。目前平均折价率(剔除富国天丰和瑞福进取)为25.32%,7只基金折价率回到30%以上,其中折价最大的三只基金是基金景福、基金金鑫和基金普丰,分别折价32.68%、31.81%和31.48%。