



# 基金定投省心省力 轻松理财积少成多

□本报记者 金萃莘

姜小姐平时工作十分繁忙,加上对理财知识知之甚少,她对于自己的收入向来不闻不问,从来不做任何规划和打理。一次偶然听朋友说,当前的存款实际上都是负利率,姜小姐这才有点着急,经过一番打听,她在朋友的推荐之下选择了银行的基金定投业务。如今,看着自己账户中的收益随着股市的走牛而逐渐增多,姜小姐不禁迷上了这种简单而轻松的理财方法。

## 长期投资收益可观

据交通银行上海分行私人金融部经理戴威介绍,银行的“基金定投”业务是国际上通行的一种类似于银行零存整取的基金理财方式,是一种以相同的时间间隔和相同的金额申购某种基金产品的理财方法。

专业的投资需要有缜密的思考、科学的分析和理性的运作,基金定投让投资者比较担心的风险问题在专业理财师和时间复利的效果下降低了不少。基金定投最大的好处是可以平均投资成本,因为定投的方式是不论市场行情如何波动都会定期买入固定金额的基金,当基金净值走高时,买进的份额数较少;而在基金净值走低时,买进的份额数较多,即自动形成了逢高减筹、逢低加码的投资方式。长期下来,每月的分散投资能摊低成本和风险,使投资成本接近大多数投

资者所投成本的平均值。如此这般,在平摊了投资成本的前提下,时间的长期复利效果就会凸现出来,不仅资金的安全性较有保障,而且可以让平时不在意的小钱在长期积累之后变成“大钱”。

工商银行的理财专家举例,即便每个月只在基金定投业务中投资300元,假如所投资基金的未来平均收益率为5%,投资5年之后,投资者所能获得的资金总额将达到20427元。即使不考虑延期投资的成本降低因素,其实际投资收益率仍将达到13%。工商银行针对广发聚富基金定投计划投资者的实际统计也显示,在办理了定投业务且连续扣款达6次以上的客户中,截至2006年2月8日,平均收益率为10.25%,最高收益率为18.67%。获得正收益的客户数占客户总数的96.4%,另外3.6%的客户的收益率为负。需要说明的是,亏损的客户都曾有过一次以上的赎回行为。

## 办理手续便捷快速

目前,已经有工商银行、交通银行、建设银行和民生银行等开通了基金定投业务,值得一提的是,基金定投的进入门槛较低,例如工商银行的定投业务,最低每月投资200元就可以进行基金定投。

如果要办理基金定投,投资者只需按银行和基金管理公司的相关规定提出申请,开通“基金定投”后,银行将根据投

资者申请的扣款金额、投资年限,每月自动在其指定账户内扣款,操作十分方便。以民生银行为例,投资者只需持民生银行卡并开立相关的基金账户,即可在银行的柜面申请办理基金定投业务。

此外,各家已经开通此项业务银行的网络银行和电话银行同样也可以接受基金定投业务的办理。据介绍,民生卡客户只需开通个人网银专业版,即可通过民生网上银行办理基金定投业务,并可直接在网上银行完成基金账户签约和开户,而无须事先在银行柜面申请开户。

在网上银行完成开户后,投资者可以在网上进行基金的申购、赎回等所有交易,实现基金账户与银行资金账户的绑定,设置申购日、金额、期限、基金代码等进行基金的定期定额投资。与此同时,网上银行还具备基金账户查询、基金账户余额查询、净值查询、变更分红方式等多项功能,投资者可轻松完成投资。

不仅如此,部分银行还提供了更多方便投资者的服务,可24小时进行申请基金定投的服务;交通银行在每天上午9点到下午3点间不仅可接受申请,还可以办理相关申购业务。工商银行则可由投资者自主决定每月不同的扣款日,不同的扣款时间可以给投资者提供相对更多的弹性空间。

## 费率优惠节省成本

和普通申购一样,在银行

| 银行提供的基金定投业务 |   |
|-------------|---|
| 工商银行        | 工银瑞信核心价值基金,广发聚富基金,广发稳健基金,融通深证100指数基金,融通蓝筹成长基金,诺安平衡基金,博时精选股票基金,南方稳健成长基金,南方宝元债券基金,申万巴黎盛利精选基金,华安MSCI中国A股指数增强型基金,国联安德盛稳健基金  |
| 民生银行        | 银华优势企业,大成价值,大成债券,嘉实增长,嘉实稳健,嘉实债券,中融融华债券基金,融通债券,融通深圳100,融通蓝筹成长,国泰金龙系列,富国天利增长债券,融通易支付货币市场基金,申万巴黎收益宝货币基金,天治天得利货币基金  |
| 交通银行        | 华夏大盘精选,华夏债券C,华夏现金增利,国泰金鹰增长,国泰金鑫,国联安基金,华安创新,华安中国A股,华安现金宝,华安宝利,博时价值增长,博时裕富,博时现金收益,博时稳定价值基金,嘉实货币,大成精选,富国天益价值增长(前收),富国天瑞强势地区精选(前收),易方达平稳增长,易方达50指数,易方达积极成长,易方达货币市场,银河银富货币市场,银河银泰理财分红,银河稳健,银河收益,南方积极配置基金,鹏华普天债券,鹏华普天收益,鹏华中国50,鹏华货币,鹏华价值优势股票,鹏华普天债券B类,融通新蓝筹(后收),融通债券,深证100,蓝筹成长,融通行业万家公用事业行业,金鹰中小盘精选,湘财合丰成长,湘财合丰周期,湘财合丰稳定,湘财倚银精选,中银国际中国精选,银华货币A级,银华货币B级,金鹰成份股优选,招商现金增值,招商先锋,德盛安心,德盛稳健,天治财富增长,天治品质优选,上投摩根中国优势,国联优质成长(前收),长盛中信债券(后收),海富通收益,海富通精选,海富通货币市场,交银施罗德货币,交银施罗德精选,汇丰晋信2016生命周期 |
| 建设银行        | 长城久泰中债普300指数证券投资基金,上投摩根中国优势证券投资基金,融通新蓝筹证券投资基金,华夏回报证券投资基金,长城久恒平衡型证券投资基金,建信久价值股票型证券投资基金,建信货币市场基金,华夏回报证券投资基金,博时价值增长,博时裕富证券投资基金,博时现金收益证券投资基金,博时精选股票证券投资基金   |

(实习生 赵艳云)

做基金定投业务,投资者一般也可享受一定的费率优惠。为了扩大自己的业务,有些银行会不定期地推出一些活动,降低申购等交易的费用,给投资者一定的优惠。

在申购费用上,在一般情况下,银行都是按照基金公司的规定收费的,但也不排除有些基金公司可以在费率上给予投资者折扣。据银行业内人士透露,根据协定,对于某些基金的定投业务,银行可以给予投资者最大的折

扣优惠一般是六折。目前工商银行正在举办优惠活动,新开办基金定投业务的投资者可以享受申购费八折的优惠;如果是长期投资的话,从首期扣款开始,只要连续成功扣款12期,从第13期开始就可享受九折的基金申购费率优惠;若连续成功扣款24期,从第25期开始则可享受八折的基金申购费率优惠;而直接在网上银行或者电话银行申购基金,也可以享受八折的优惠。

首先您要根据自身的风险承受能力选择基金产品的类型,或者可以构建一个投资组合,将低风险和高风险的基金产品进行搭配。就基金类型来说,货币市场基金是一个低风险的产品,目前收益在2%以下;股票型基金是高风险产品。介于这两者中间的就是债券类基金等其他基金品种。投资者要根据自己的风险偏好来选择基金,至于多少比例是合适的,有一个公式可以作参考:用100减去你的年龄就是投资股票型基金的大概比例。年轻人投资股票型基金的比例可以偏高些,如果处于一个长期的牛市中,这个比例还可以适当调高。

至于如何选择好的基金公司,有这样几种方法供您参考:1、基金公司的过往业绩,可以通过晨星评级或者相关的报道得知。2、基金公司的稳定性,指

时间内办理已购基金的赎回业务。

基金定投适合怎样的投资者?基金定投适合身边有一定的资金但工作较繁忙,没有专业的金融知识的人群,特别适合“月光族”的年轻人、筹备教育经费和养老经费的父母以及风险承担能力较弱的工薪阶层。(本报记者 金萃莘 实习生 赵艳云)

## 办理银行基金定投业务指南

作为“懒人理财法”,基金定投业务受到一部分投资者的喜爱。除了可在基金公司直接办理相关手续之外,也可到银行申请该项业务。如果要去银行申请此项业务,投资者需要了解哪些方面的投资知识?银行的相关人士给出了以下解答:

基金定投与普通申购有何区别?基金定投比普通的基金申购所需金额低得多,有些基

金的最低投资限额甚至可以是100元,而且每个月的申购金额是固定的。普通申购面临高买低卖的风险,而基金定投的资金按期投入,投资成本较普通申购更为平均。

通过银行基金定投业务申购基金需要缴纳额外的手续费吗?

在银行申请基金定投业务不收取额外的手续费用,具体费率以各基金公司产品的公告为准,有时可能还会举办

优惠活动,降低相关费率。

参加基金定投业务的收益需要缴税吗?

不同于银行储蓄需要收取20%的利息税,参加银行的基金定投业务,个人客户的投资收益可以免税。

可否中途退出基金定投业务?

可以退出。有两种方法,一种为自动退出:投资人主动提出退出基金定投申购业务申请,基金管理机构确认后,

定投业务停止,系统停止扣款。另一种为违约退出:投资人指定的扣款账户内资金不足且投资人未能按照约定补足申购资金,系统将记录投资人违约次数,到达一定的次数之后,系统自动终止投资人的基金定投业务。违约次数的规定各个银行有所不同,如工商银行定投系统设定为3次,交通银行则设定为2次。通过基金定投计划申购的基金份额,投资者也可以在申购业务受

理时间内办理已购基金的赎回业务。基金定投适合怎样的投资者?基金定投适合身边有一定的资金但工作较繁忙,没有专业的金融知识的人群,特别适合“月光族”的年轻人、筹备教育经费和养老经费的父母以及风险承担能力较弱的工薪阶层。(本报记者 金萃莘 实习生 赵艳云)

中国银行手机银行开户数迅速攀升

## 申城市民钟情手机银行

第一周增长104.3%,第二周上升215.7%,中国银行上海市分行手机银行发布以来的开户数呈现迅速攀升的强劲势头,反映了申城市民对手机银行这类便捷的金融理财方式的偏爱。

中行有关人士表示,自该行手机银行推出后,前来咨询和办理的客户络绎不绝。对于新产品,一些人虽然还有些保守和谨慎,但经过详细了解后,多数仍愿意进行尝试,其中以年轻白领为主。正在办理手机银行开户业务的黄小姐说,自己非常喜欢逛街购物,但每次刷卡透支的金额心里总没个数。现在有了手机银行就方便多了,每次购物后轻点几下手机,就能很快知道透支了多少,从而做到量入而出。此外,中行手机银行的界面十分简单明了,人们能很方便地上手操作。

据了解,中行手机银行产品是该行首次推出的基于手机WAP上网功能的电子银行类产品,可以很方便地将客户手机通过中国移动网络连接到该行系统,利用手机界面直接完成各种金融理财业务,轻松完成包括外汇交易、黄金买卖、代缴费、个人银行查询、转账、信用卡等多种业务。安全方面,中行采用了高强度加密措施,输入单独密码,由校验码确认后登录手机银行界面,一旦退出,输入的卡号和密码等历史记录即自动清除,多重安全防护将手机银行的使用更加安全可靠。开通中行手机银行业务的手续非常简便,只要拥有一部支持移动梦网、具有WAP上网功能的手机,并具有已开通电话银行服务的长城人民币电子借记卡,即可立即开通手机银行。(范翔宇)

## 一位建筑工人中得“双色球”500万元大奖

据悉,在7月30日晚“双色球”第2006088期(上海第371期)开奖中,虹口区的一位彩民幸运地中得了1注一等奖。

昨天一大早,获得此注“双色球”一等奖的赵先生就到上海市福利彩票兑奖处兑领奖金。数据显示,此次获得大奖的“双色球”彩票是于7月30日下午5点58分在虹口区民德路50

号的3101-1205-4492销售站以自选单式投注的方式购买了5注共10元,赵先生正是这注大奖的幸运得主。赵先生今年30多岁,是一位外地来沪的建筑工人。赵先生兑领了奖金后,向上海市民政局残疾人帮扶基金捐助了5万元,赵先生希望所有和他一样来上海打工的朋友们能交上好运。(王晓蓉)

## 联姻股票 人民币理财产品又有新看点

□本报记者 金萃莘

伴随着三伏天的高温,银行又掀起一轮竞相推出人民币理财产品的高潮,在前段时期挂钩“打新股”后,人民币理财产品又开始和股票“联姻”,为投资者开拓更多分享高收益产品的渠道。

据了解,8月1日,招商银行和浦东发展银行同时推出挂钩于香港上市公司股票的人民币理财产品。招商银行的钻石系列7号产品将投资权益挂钩于香港上市的三只国企“精英股”——中国海洋石油有限公司、中国移动(香港)有限公司和中国人寿保险股份有限公司,涵盖了通讯、金融和能源三大行业,预期年最高收益达8%。浦发银行的汇理财F计划则瞄准了在香港上市的金融股,将产品的收益挂钩汇丰、中银香港、建行、交行的表现,只要这些银行股票上涨一定的幅度,投资者就

能获得相应的收益,最高预期年收益率可达5%。

## 拓宽投资渠道

目前,内地的投资者要想投资海外股市尚有一定的困难,也没有直接的渠道可以让内地投资者分享香港股市高品质股票所带来的收益。银行业内人士表示,此次招商银行和浦东发展银行推出该类产品的目的,也是为了拓宽投资渠道,扩大投资者的收益空间。目前银行的人民币理财产品收益日渐增高,为了吸引客户,只有不断找到新的投资方式和渠道,银行才能在竞争中保持领先地位。原来的人民币

理财产品所投资的债券等产品无法达到目前投资者所期望的至少5%的收益,银行此次推出挂钩港股收益的理财产品,也是无奈中的创新。

## 本金有保障

此次推出的两款产品的最大特色就是银行承诺本金100%保证,与直接投资股市相比,风险小了很多。记者在采访中了解到,银行设计此类产品的目的方面是为了在牛市中让投资者分享高收益,另一方面,如果遇到不好的市况,则可以以收益较低甚至为零的情况下避免本金的损失。

| 产品名称 | 招商银行钻石系列7号   | 浦东发展银行汇理财F理财计划  |
|------|--|---|
| 产品介绍 | 产品收益挂钩在港上市国企的表现(中国海洋石油有限公司、中国移动(香港)有限公司和中国人寿保险股份有限公司),预计最高年回报可达8%。银行承诺本金100%保证。募集期为2006年8月1日到8月9日,投资起点为50000元人民币 | 产品的收益和汇丰、中银香港、建行、交行的股票表现挂钩,最高预期年收益率可达5%;银行承诺本金100%保证。募集期为2006年8月1日到8月14日。投资起点为50000元人民币 |

| 花旗银行“鸿利灵活理财系列”外币协议储蓄(美元13个月) |  |        |           |
|------------------------------|--|--------|-----------|
| 发售地区                         | 上海   | 销售结束日  | 2006年8月4日 |
| 委托币种                         | 美元   | 委托起始金额 | 10000美元   |
| 提前终止条件                       | 银行没有提前终止权。满3个月后投资者可以随时提前支取,但不允许部分提前支取                              |        |           |
| 申购条件                         | 携有效身份证件前往花旗银行上海各分行均可开立账户申购,详情可咨询8008031880                         |        |           |
| 产品说明                         | 到期总收益为4.60%。持有该账户满3个月后,即可在任何时候提前支取,可获得高于活期利率的年化收益率,提前支取年化收益率为2.25% |        |           |
| 花旗银行“鸿利灵活理财系列”外币协议储蓄(港币13个月) |  |        |           |
| 发售地区                         | 上海   | 销售结束日  | 2006年8月4日 |
| 委托币种                         | 港币   | 委托起始金额 | 10000港币   |
| 提前终止条件                       | 银行没有提前终止权。满3个月后投资者可以随时提前支取,但不允许部分提前支取                              |        |           |
| 申购条件                         | 携有效身份证件前往花旗银行上海各分行均可开立账户申购,详情可咨询8008031880                         |        |           |
| 产品说明                         | 到期总收益为3.80%。持有该账户满3个月后,即可在任何时候提前支取,可获得高于活期利率的年化收益率,提前支取年化收益率为2.00% |        |           |

上证理财学校·上证股民学校

要投资 先求知  
有疑问 找小张老师

电话提问:021-50902222  
邮箱提问:zyj@ssnews.com.cn  
来信提问:上海浦东杨高南路1100号(200127)  
博客提问:http://blog.cnstock.com/



## 如何选择适合自己的基金

小张老师:

我是一个上班族,平时没有精力和时间去炒股,听说购买基金是一个不错的替代方法,想请您介绍一下如何选择基金。

上海 程晓兰

程晓兰读者:

您好。对于一个没有太多时间打理钱财的上班族来说,基金是一个不错的理财产品。

我们在中国证券网(www.cnstock.com)上开辟了一个理财总动员栏目,不定期地邀请基金公司等金融机构嘉宾交流投资经验,其中不少嘉宾也谈到了选择基金的经验。综合嘉宾的观点和我个人的认识,现归纳如下:

首先您要根据自身的风险承受能力选择基金产品的类型,或者可以构建一个投资组合,将低风险和高风险的基金产品进行搭配。就基金类型来说,货币市场基金是一个低风险的产品,目前收益在2%以下;股票型基金是高风险产品。介于这两者中间的就是债券类基金等其他基金品种。投资者要根据自己的风险偏好来选择基金,至于多少比例是合适的,有一个公式可以作参考:用100减去你的年龄就是投资股票型基金的大概比例。年轻人投资股票型基金的比例可以偏高些,如果处于一个长期的牛市中,这个比例还可以适当调高。

至于如何选择好的基金公司,有这样几种方法供您参考:

1、基金公司的过往业绩,可以通过晨星评级或者相关的报道得知。2、基金公司的稳定性,指

## 美元暂时企稳 英镑稳健上行

旧金山联储银行总裁叶伦及圣路易联储银行总裁普尔昨夜发表讲话,对于本月美联储再度提升基准利率表示怀疑,纽约市场美元因此继续走强,不过连续的快速下跌也使美元指数短线风险进一步得到释放,周二东京市场上,美元指数呈现止跌企稳态势,尾盘报收于85.50,较前日亚洲市场小幅回升16个基点。

全英房屋抵押贷款协会周二公布英国7月房价大幅上涨,年增幅达到一年以来最大。这为英国央行将于周三和周四召开的央行货币政策委员会会议上作出升息决定添

上了一个很重的砝码。技术图形上,英镑沿5日均线稳健上行,上行通道倾斜由于受到日线布林上轨的限制而比较平缓,为其保持较长的上升时间跨度打下了良好的基础。目前短期均线系统中,5日均线已经连续9个交易日位于10日均线上方,两者差距却始终没有被拉开,30日均线的快速上升也进一步接近了与以上两条均线的距离,此三条线形成的典型多头排列将成为英镑维持强势的重要技术保证。只要美元不出现快速回升,30日均线处是逢低介入,做多英镑的安全区域。(李炜)

## 金价上下两难 波动即将加剧

在基本面信息相对匮乏的情况下,国际金价再次陷入窄幅波动中,多空此时似乎都缺乏足够的交易热情,美元指数在未来几个交易日中的表现以及商品指数的变化趋势仍将对黄金价格的演变起到至关重要的影响。

从技术图形上看,黄金已经连续多个交易日陷于小阴小阳的状态中,10日均线和30日均线出现了明显的粘连迹

象,暗示后市黄金将很快选择突破的方向,也就是有望出现单日涨幅超过3%的局面。目前5日线初步出现了转头向下穿越10日线的现象,结合目前周K线形成的长阴伴随双顶形态并未得到有效修复这一情况,笔者建议,如果已经有所盈利,投资者可以考虑适当减仓观望。除非650美元关口被有效突破,否则不用急于买入。(李炜)

## “中福在线”沪上又开一家营业厅

“中福在线”视频彩票又在沪上新开了一家营业厅,坐落在上海市闵行区都市路3825弄12号的“中福在线”闵行都市路厅最近正式开张,

营业厅设立在上海南美俱乐部内,这次新开的营业厅设立了豪华包房和游戏大厅,提供给彩民朋友们更多的选择。(王晓蓉)