

◆说出你的基金投资故事

投资基金要学会“捂”

◇邓海平

我是一名普通的工薪族,收入有限,也没什么理财意识,和基金结缘,纯属偶然。

话要从2000年说起。

2000年,我的儿子出生了。按照我们这里的风俗习惯,亲戚朋友来看望新生儿时,都会给孩子一个红包做见面礼。因此,儿子出生后的几个月里,我们断断续续收到了几千元的红包,因为一时也没什么大的用钱计划就把这笔钱存在银行里。

2001年12月18日,华夏基金公司发行了我国第三只开放式基金——华夏成长(净值持仓),当时银行里排队抢购,场面非常热闹。我和先生想大家都抢购的东西大概不是坏东西,于是也去排队,给这笔红包礼金添了几千块,凑成一万元,以我的名义为儿子买了一万元的华夏成长,分红方式选择的是分红再投资。老实说,那时候什么叫开放式基金我都没弄清楚,居然一不小心成了中国最早的基民之一。

买完基金后,我们就把它扔在一旁了,也不去管它,因为那几年实在是太忙了,没什么心思理它。(顺

便表扬一下,华夏基金公司定期寄来对账单及其他相关的信息资料,服务做得不错,呵呵)2005年它的净值曾跌到0.8元,偶然看了,心里还是有点失望的。不过,倒是从未动过赎回的念头,反正这笔钱一时也用不着,是闲钱,也不多,就那么放着吧。

时间过得很快,转眼到了2006年。突然间,周围的人都在谈论股票、基金,我这个从来不看财经节目的理财盲无意中受到启发,上网一看,才知道股市大热,基民大增,全国人民都在忙着炒股、买基金。于是,百度了一下“基金”,找到了几个基金网站和基金论坛,泡了一个月,才恍然大悟,哦,原来基金就是这个样子啊。

对基金有了一知半解后,手痒痒的就不禁想试试。心动不如行动,今年1月6日,我从银行里取了一笔到期的定期存款,根据专家和网友的推荐,买了富国天益和广发稳健,那一段时间行情好,天天晚上等着数“米”的感觉还真挺好的。

转眼快过年了,一天有闲,突然想起那一万元的华夏成长来,于是我找出基金账号来,打华夏基金公司客服电话一查询,居然已经有



张大伟制图

23000多份了,总净值27000多元,收益不知比银行利息高出多少倍,真是又意外又开心,复利的魅力真是无穷啊。

现在,只要有空,我都会上网看看基金新闻,了解基金动态,泡泡基金论坛,多了不少乐趣,长了不少知识,再加上自己的亲身经历,我深深地体会到用基金理财正如专家所说的:基金必须长期持有,才能获得最大收益。因此,养基要有耐心,要会“捂”。我持有的华夏成长虽少,但从2001年认购至今,中间没有赎回过,即使在2005年那样的熊市里也坚持住了,这样才充分分享到了所有的净值增长带来的收益。

与此相反的是,在2月15日,因为想落袋为安,我在恋恋不舍中赎回了富国天益和广发稳健,幸运地卖在了相对的一个高点。随后便是“2·27”股市大跌,算是逃过了一劫,但接下来的几个月里,股市震荡得厉害,一直犹豫着不敢进去,4月3日才又重新买了进去,但已踏空了

一段上升行情,悔之晚矣。

用来买基金的资金最好是闲钱,这样,即使遇到投资风险,也会相对从容,不会极大地影响生活状态。现在有人借钱、贷款炒基,我个人认为是极不明智的做法,万一股市大跌,风险就太大了,基金虽是专家理财,但也是有风险的,不是吗?

目前,我的“鸡”窝里养有上投中国优势、嘉实300、广发小盘等几只“鸡”,定投了易基策略,准备长期持有,给孩子攒一笔教育费,至于华夏成长,还会一直养下去,因为养久了,养得有感情了。

不管股市涨跌,我将风雨淡然,这就是我的基金投资信念。

选择好的基金公司,选择好的基金品种,在适当时机买入,相信专家理财,长期持有,我坚信基金投资一定会给我带来良好的回报。当然,这一切是在看好中国经济大趋势的前提下。

这就是我——一个没有很多钱的小小女基民的基金理财故事。

◆晨星开放式基金周评

上周普债基金表现较弱

◇晨星(中国)袁星

晨星股票型基金指数上周小幅攀升1.84%。指数基金表现不一,其中跟踪深成指的指数基金表现相对靠前。融通深证100表现居前,周涨幅达4.46%。在市场逐步趋于理性后,绩优蓝筹股反弹走强。股票型基金中鹏华价值优势跃居前列,全周上涨5.74%。其一季度末的重仓股中上周涨幅最大的为苏宁电器,上涨5.19%。同样表现靠前的基金还有华夏回报、泰信先行策略、新世纪优选,分别上涨5.34%、4.43%和4.34%。上周净值下跌相对较多的基金有万家公用事业、上证50ETF、景顺长城内需增长,下跌幅度分别为1.87%、1.79%、1.15%,其中上证50ETF一季度末的重仓股中仅有一只上周获得正收益。

晨星配置型基金指数上周上涨1.61%。积极配置型基金中,泰信优质生活获得了5.39%的回报率。保守配置型基金中,泰达荷银风险预算收益持续领先,上涨2.07%。

晨星债券型基金指数略微上涨0.07%,18只普通债券型基金中10只出现净值下跌。普通债券基金中,银河银联收益涨幅领先,上涨了1.40%,受益于其重仓股福耀玻璃和格力电器;紧随其后的是长盛中信债、嘉实债券,分别上涨0.88%和0.34%。短债基金中,诺安中短债和易方达月月收益A回报相对领先。

◆晨星封闭式基金周评

上周封基市场价升量减

◇晨星(中国)邵星

上周晨星封闭式基金指数上涨5.06%,小规模封闭式基金指数上涨6.21%,略高于晨星大规模封闭式基金指数4.85%的涨幅。

上周封闭式基金成交金额为162.7亿元,较前周缩减30.98%。其中大规模封闭式基金总成交额为151.7亿元,比前周缩减32.1%;小规模封闭式基金总成交额为11.1亿元,比前周缩减10.76%。

受股市大幅震荡的影响,上周大部分封闭式基金的净值呈下降趋势,其中下降最多的是基金兴和,单位净值回落2.65%。三只基金净值上升,分别是基金景宏、基金裕泽和基金裕华,单位净值分别小幅上升1.35%、0.26%和0.22%。这三只基金都重仓持有中信证券。中信证券在过去一周的个股回报为8.77%,为这三只基金在上周的表现贡献颇多。其中基金裕泽和基金裕华同属博时基金管理公司。

从折价率来看,目前封闭式基金的平均折价率为21.7%,低于上周的30.4%。其中连续三日涨停并且即将到期的基金景博折价率为4.50%,远远低于上周的28.7%,是折价率最低的三只基金之一。另外两只折价率更低的封闭式基金是基金同德和基金科讯,它们的折价率分别为4.32%和2.62%。

征文启事

本版推出“说出你的基金投资故事”征文活动,凡和基金投资有关的各类故事,均在征文之列。

征文要求:生动、可读、感人,通过具体事例、人物、细节来达到主题,避免乏味空谈。2000字以内。来稿请发E-mail:zyw@ssnews.com.cn。请注明“说出你的基金投资故事”征文投稿。

◆投资心得

震荡市不妨买点货币基金

◇韩梅

随着理财意识的广泛普及,每个人与银行打交道的次数越来越频繁,对于银行知识、业务的了解似乎也有了很大的进步,基金、国债,哪种产品适合自己就买哪种。然而最近几天,由于印花税的上调,股市巨幅震荡,准备成为基民的投资者开始观望,甚至转为定期存款,其实,这个时候不妨买点货币型基金,毕竟,定期存款的收益不如货币型基金。

今年3月19日升息后,银行一年期定期存款在扣除20%的利息所得税之后,收益率为2.79%×(1-20%)=2.232%,而2007年许多货币市场基金的七日年化收益率(类似于年利率)都在2.4%以上(且货币基金收益不用纳税,购买货币市场不需要任何的费用)。例如,2007年3月30日华宝现金宝(B

级)七日年化收益率2.918%、华富货币基金七日年化收益率还高达3.486%。可见,货币市场基金的收益明显高于1年期及以下期限的银行定期存款。

假设拿10万元投资货币市场基金,以2.4%的七日年化收益率计算,其投资收益为2400元;而10万元投资储蓄存款,1年期的税后投资收益2232元、半年期的税后投资收益才1944元、3个月的定期存款税后投资收益更是少至1584元。后三者分别比前者的投资收益少了168元、456元和816元。

而且,货币市场基金流动性好、变现快,具有“收益赛定期、便捷活期”的特点。投资者可以不受到期日的限制,根据自身对资金的需求,随时赎回变现,赎回的款项第2天(通过基金公司网站直接买卖)或是第3天到账(通过银行柜

台或是网上银行买卖)。且收益率不会因为赎回而受到影响,也就是说货币市场基金不会有“定期存款提前支取,收益变活期”的不足。

例如,拟投资1年期10万元货币市场基金,因急需资金于投资半年之后赎回变现,则收益(收益率假定为2.4%)约为1200元;而10万元的定期存款存了半年后提前支取(按活期利率计算),税后收益才为288元。收益真是天壤之别。

利息收入,是货币市场基金收益的主要来源。人民币升息后,市场利率会越走越高,货币市场基金的收益率也水涨船高。因此,在目前股市还未走稳,而且又有加息周期的环境之下,流动性极好的货币市场基金非常适合于那些基金观望者、活期储蓄存款投资者、一年期以下的定期储蓄存款投资者。

◆基金知识ABC

基金分红原则是什么?

根据基金法的规定基金管理公司对于封闭式基金分红的要求是,在符合分红的条件下必须以现金的形式分配至少90%的基金净收益并且每年至少分配一次。

开放式基金分红的原则是:基金收益分配后每一基金份额净值不能低于面值;收益分配时所发生的银行转账或其他手续费用由投资人自行承担;在符合有关基金分红条件的前提下,需规定基金收益每年分配最多次数;每年基金收益分配的最低比例;基金投资当期出现净亏损,则不进行收益分配;基金当年收益应先弥补上一年度亏损后,方可进行当年收益分配。

热线电话: 4008886333
 招商银行、上海银行开办
 基金定期定额投资业务