

Fund

■说出你的基金投资故事

一个女大学生的基金投资故事

◎孔雪

初识基金

我是石家庄市河北师范大学的学生,我的基金生涯最早可以追溯到我高三的时候,就是2002年,那时候手里有自己卖参考书赚到的第一笔钱,加上新年的压岁钱,怎么办呢?准备到建设银行办理活期存款,当年的利率是非常低的,真是不想存呀,正好赶上融通新蓝筹的基金正在认购期。基金是什么东西呢?不知道,但在我的小小心灵里,它和股票有点类似,应该和大盘粘点边,投资回报应该好过银行利息,就买它了!当下就定了。

那个时候股市不像现在涨得这么疯狂,可以说2002年是股市的“寒冬”呀,但是一年后也就是2003年我卖出我的基金时,已经增长了10%左右,感觉真好,相比2%的利率实在是好很多,很是满意的!正是那个时候的小小成功,才开发了我的投资头脑。

短期基民

在我的带动下,妈妈购买了博时的第一只基金,妈妈是属于那种做短期的基民,我不断灌输她基金长期持有才能获得最大收益的思想,可是……唉,收效甚微。这就直接导致牛市来临,锋芒错过的结果,当然,这是后话。再来说妈妈的博时基金,当时这个公司的成长能力还是真的不错,妈妈在净值1.2元左右

卖出了,收获颇丰。之后购买了当时在认购期的其他基金。

到了2004、2005年基金的表现就不是很好了,这跟大盘有直接关系,不过我还是认为基金的表现好过股市,它的抗压能力比较强,而且,基金经理人都是比较专业的投资专家,要比我们单打独斗强多了。二八定律我是绝对相信的。时代进步,理财当然要找专业的团队。

到我大三的时候,也就是2006年夏天。其实在2006年的上半年,股市就已经复苏。妈妈在手里一直处于亏损的基金已经走出低迷,可惜妈妈沉不住气,在净值到1.2元时就卖掉了,这之后基金就一路长红,妈妈真的是后悔不及呀。

投资心得

进入2007年,我投资的第一只基金就是宝盈的策略增长,除了是认购期这个重要原因外,我最看重它的盈利能力,2006年牛市宝盈基金的两只基金收益都超过100%,尤其是鸿利收益,我比较看重这家公司。我相信新的一年会有新的收获。

在我的带动下,同宿舍的姐妹们个个跃跃欲试,我上铺的女孩已经买了银华刚刚拆分的一只基金,有了不错的收益。现在想想真是独乐乐不如众乐乐。

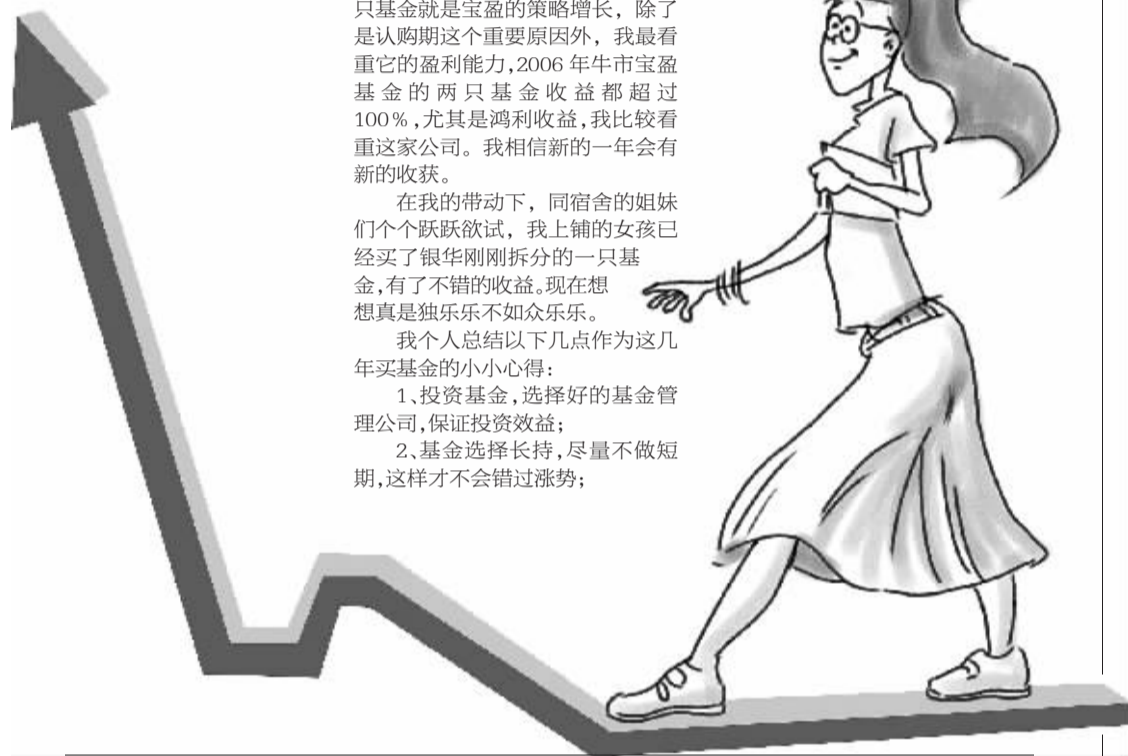
我个人总结以下几点作为这几年买基金的小小心得:

- 1、投资基金,选择好的基金管理公司,保证投资效益;
- 2、基金选择长持,尽量不做短期,这样才不会错过涨势;

3、分散投资,选择多只基金,分担风险;

4、不要像盯股票一样天天盯着基金,这样你会轻松很多。

(故事来源:宝盈基金在网易开辟的基金理财故事专栏)



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

基金投资升级五项注意

◎阮文华

随着投资者投资理念的不断成熟,投资心态的不断端正,从尝试投资基金到走向基金理财的正常轨道,投资者的抗风险能力和追求高收益的愿望进一步的增强。特别是证券市场牛市行情的延续,也迫切需要投资者进行必要的基金投资升级,但以下五个方面是需要引起注意的。

第一,跨越式投资不可取。习惯了低风险投资的投资者,一下子接触高风险的股票型基金,会有一种不适应的感觉。在情绪和投资心态没有调整好之前,就盲目地投资,并不是权宜之计。因此,作为这类投资者应当学会适应理财环境,由货币市场基金,经过债券型基金投资后,再过渡到股票型基金,从而给予自己一个投资高风险股票型基金的缓冲期。

第二,低净值基金转换成高净值基金,不能为此而忧心忡忡。虽然基金净值高低会进一步影响到投资者购买基金份额的成本,但决定基金未来成长性的仍然是基金的管理和运作基金的能力。在同一个起跑线上,高净值基金显然比低净值基金具有投资上的优势。但只要基金未来的净值增长能力超强,投资者完全有将低净值基金转换成高净值基金的必要。

第三,投资理念上的升级更重要。对于初次接触基金产品的投资者来讲,出自于股票型基金与

证券市场的敏感性,一般会受其影响而经受不了基金净值涨跌变化而表现的心神不宁,从而出现频繁操作行为。其实,基金作为一种专家理财产品,是不宜进行频繁操作的,更不能作为一种博取短期投资价差的工具。因此,对于投资者来讲,从基金投资机操作向价值投资和长期投资转变,是最重要的基金投资升级过程,也是投资者进行理性投资的重要表现。

第四,抢购新基金向适时购买升级。到底是新基金好还是成立后的老基金好,并没有一个统一的标准和定数,主要看其投资获利能力。一只基金是不是值得投资,与其诞生的时机是非常重要的。当证券市场出现较强烈震荡时,购买新基金是非常有利的。这样可以为基金创造低成本购买股票的机会。同样,当证券市场出现了强劲的牛市行情,比较有利于老基金进行投资,因为投资者可以利用资本增值的机会获取更大的投资收益。

第五,投资升级并非仅限于同一类型。按照投资对象的不同,基金可以分为股票型基金、债券型基金和货币市场基金,投资者在进行基金投资升级的产品类型选择时,应当根据市场环境的变化,由不合理的投资组合调整为科学合理的投资组合,从而更好地分享组合资产带来的增值效益。只要是投资者的投资组合经过调整后,收益程度得到了大幅度提高,都应该算是成功的投资升级。

■基金知识 ABC

定期定投适合哪些投资者

领取固定薪水的上班族。根据“定期定额投资计划”既可以做小额、长期、有目的性的投资,还具有分散风险、减轻压力的特点,所以比较适合领取固定薪水的上班族的选择。对于一般投资人而言,不必筹措大笔资金,每月运用生活必要支出外的闲置金钱来投资即可,不会造成经济上额外的负担,更能积少成多,使小钱变大钱,以应付未来对大额资金的需求;基本上,只要能够秉承长期投资、低点亦不停止投资的原则,投资人都可以轻轻松松达成理财目标。

“定期定额”原始初衷是要经由平均投资的理念来消除股市的波动性,降低风险获取投资收益。所以选择的基金若没有上下波动,例如货币型或债券型基金,反而没有机会获得利润,因此可选择波动程度稍大的基金。较适合作为“定期定额”的投资标的多为股票基金。

汇添富基金管理公司 热线电话: 4008889918
工商银行 招商银行 浦发银行 上海银行 开办
基金定期定额投资业务

■晨星开放式基金周评

上周开基小幅小挫

◎晨星(中国)袁星

上周开放式基金小幅下挫,其中股票型基金、积极配置型基金都有约三分之二的基金出现净值下跌。晨星开放式基金指数跌幅为0.35%,下跌幅度小于晨星中国股票指数。从涨跌的情况来看,深强沪弱的格局没有改变。配置型基金上周跌幅相对较大,指数类基金涨跌不一,其中跟踪上证50的指数基金略显优势,中小板上周下跌相对惨痛。

晨星股票型基金指数上周小幅下挫0.32%,小于业绩基准(晨星大盘股指)的跌幅。晨星股票型基金中有约三分之二的基金出现净值下跌。上周,金融股上涨显著,蓝筹股表现相对强势。其中周表现相对较好的有博时主题行业、博时精选股票、华宝兴业动力组合,分别逆市上涨4.54%、4.37%和3.64%。中小板块的降温使中小企业ETF上周跌幅较大。

晨星配置型基金指数上周下跌0.47%。积极配置型基金中,诺安价值增长、诺安平衡、长城久富核心成长相对涨幅较好,分别获得了2.29%、1.98%和1.84%的收益。

上周债市的跌势相对减弱,晨星债券型基金指数下周下跌0.04%。普通债券型基金中,大成债券A/B、大成债券C涨幅领先,分别上涨0.31%和0.29%。紧随其后的是宝康债券一周上涨0.23%。

短债基金中,嘉实超短债和南方多利中短债收益相对领先。

■晨星封闭式基金周评

封基市场跌宕起伏

◎晨星(中国)邵星

与前一周的风光无限相比,上周封闭式基金市场可谓跌宕起伏。周一,全体封闭式基金价格上涨,多只涨停,当天晨星封闭式基金指数上涨8.39%。到了周三,封闭式基金又全线下跌,基金通乾甚至跌停,晨星封闭式基金指数一天内下跌6.7%。封闭式基金最终以总体比前一周小幅下跌的结果收盘,晨星封闭式基金指数在一周内下降0.01%。晨星大规模封闭式基金指数上升0.11%,小规模封闭式基金指数下跌0.67%。

上周整个封闭基金市场的成交金额为437.1亿元,比前一周放量46.57%,有400.7亿元来源于大规模封闭式基金。总换手率为24.74%,其中大规模封闭式基金的换手率为28.25%,高于小规模封闭式基金的17.13%。

从单位净值来看,上周净值升幅最高的是基金裕阳、基金泰和和基金裕隆,它们的净值分别上升3.58%、3.52%和2.97%。跌幅最大的为基金同德、基金汉鼎和基金科讯,它们的净值分别下跌1.12%、1.04%和0.90%。

上周封闭式基金的折价率为18.29%,略高于前一周。折价率最高的三只基金是基金裕隆、基金同盛和基金鸿阳,它们的折价率分别为26.46%、26.27%和26.05%。