

Fund

■说出你的基金投资故事

我与基金不得不说的故事

◎阿波

刚开始买基金的时候,闹过一个笑话,记得那是2006年1月,当身边的人赚得第一桶金的时候,我从银行取了六千块钱,买了第一只基金——华宝动力组合。妈妈说:“你疯啦!一箱太太乐够吃半年了,六千块要吃几年啊?”缘于这个笑话,我老妈多了一个绰号——基金菜鸟。

从此每天早上我的例行公事便是:看报纸、查净值、看大盘、查机构……经历了“2·27”暴跌,我是一朝被蛇咬,对市场有了恐惧感,趁着三月初反弹之际迅速赎回,乖乖,赚了一千多,比银行利息高多了。那心情,别提多高兴啦!此后,看着大盘一天天震荡上扬,看着身边的人天天“谈股论金”,我的拜金心理终于战胜了恐惧心理。一狠心,把所有的积蓄连带女儿的压岁钱,全部买了基金。

本着“别把鸡蛋放在一个篮子里”的原则,在对比分析之后,我选择了两只基金:华安宏利、大成沪深300。那时,身边的人都说我有点,在他们排队买新基金的时候,我买华安宏利,完全是在冒险。事实证明,在接下来的日子里,我的华安宏利就像它的名字一样,净值不断上扬,看着计算机上天天上涨的利润,一种骄傲感油然而生。

俗话说:榜样的力量是伟大的。在我的影响下,好几个朋友都买了这只基金。当然在持有的过程中,我也有过动摇、有过犹豫,特别是在大跌和大涨时,剧烈的思想斗争不亚于高考。4·19过去了,5·30过去了,在风风雨雨、起起落落中,我觉得这

只基金的利润已大大超出了我的盈利目标。在六月初的反弹中,我赎回了它。说实话,天天盯着它,我对这只基金真的有了感情,和这位“老朋友”告别时,很是不舍啊。

股市的风起云涌每天都在继续,回首炒基历程,我觉得以下两点最重要。一、基金适合长期持有,过多的申购和赎回无疑是在消耗利润,过分的追涨杀跌只能带来一时的纸上富贵,优秀的基金经得住市场大风大浪的考验。二、为自己设立一个止损和止盈的目标,见好就收,不管股市的潮起潮落,达到自己的目标就赶快上岸。有时候,适当的休息是为了下次做得更好。

我相信:在中国经济稳步、和谐发展的今天,我们有理由对中国股市充满信心。与牛共舞,何乐不为?



张大伟 制图

投资基金初体验

2006年4月的一个周末,我脑海里突然冒出一个词——基金。可能是前几天在网上或者报纸上看了几眼广告,基金到底是啥东西呢?也没弄明白。于是就去家里附近的一家银行咨询。

来到建行,接待我的是一位大堂经理,“我在网上看见银行有基金产品买,基金到底是什么?”这位大堂经理马上对我详细解释了基金的用途、基金的特点、基金的分类等有关信息。经他这么一点拨,我豁然开朗,买基金就是把钱交给专家来打理自己的钱财。回家后又上网查了基金知识,使我对基金的特点、基金

公司、基金经理、基金风险等有了深入了解。经过一个多星期的周折,终于选定了基金。带着存折和心愿来到了银行,为了分散风险,买了华夏中小板、华宝收益、交银施罗德三只基金。

买入基金,看着基金结束封闭期正式进入交易后,由于股票市场不断上涨,我的基金净值也一天比一天高,心情越来越好。每天看着不断增长的净值,让我的心情天天好像吃了蜂蜜一样的甜。可是好日子没过多久,有一天我的基金净值出现大幅下跌,并且一连几天都在跌,着实让我感到心慌,看着一天天缩水的资产,

心里好难受。到底要不要赎回?在我持有基金信心动摇时,我上网查看了许多基金理财方面的知识,知道了投资基金不应只看短时间的涨跌,而应坚持长期投资观念,要想在基金上获利,必须长期持有,只有长期持有,才能有意想不到的回报。

于是我不再每天去查基金市值的涨跌,彻底放松自己。又过了几个月,由于急需用钱,我赎回了基金。基金已给我带来了不小的回报。通过初次投资基金,我明白了一个道理:投资基金必须坚持长线持有理念,长线才是金。

(苏亚婷)

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。

■每周基金组合推荐

激进投资者可持仓待涨

◎联合证券 宋琦

激进型 满仓股票基金

激进型投资者可满仓股票型基金。本周推荐银华核心价值优选和易方达50。银华核心价值优选是银华基金管理公司旗下的一只股票型基金,其投资目标是通过积极优选具备盈利能力并且估值水平具备竞争力的公司,同时通过优化风险收益配比以获取超额收益,力求实现基金资产的长期稳定增值。易方达50是易方达基金管理公司管理的一只指数型基金,该基金主要投资于上证50指数的成份股和预期将要被选入上证50指数的股票,并且可适当投资一级市场申购股票(包括新股与增发),在严格控制与目标指数偏离风险的前提下,力争获得超越指数的投资收益,追求长期资本增值。

稳健型 关注债券基金

稳健型投资者应继续保持谨慎,但可把股票型基金的仓位提高至4成左右。本周推荐中信红利精选和银河银信添利。中信红利精选是中信基金管理公司旗下的股票型基金,该基金以红利股为主要投资对象,遵循积极主动的投资理念,通过自下而上的方法精选个股获得股息收入和资本的长期增值。以债券和短期金融工具作为降低组合风险的策略性投资工具,通过适当的资产配置来降低组合的系统性风险。银河银信添利是银河基金管理公司管理的一只债券型基金,该基金以债券投资为主,但可以适当比例参与新股申购的基金,其投资目标是在满足本金稳妥与良好流动性的前提下,尽可能的追求基金

资产的长期稳定增值。是稳健型投资者的不错选择。

保守型 增持货币基金

后市仍存在太多的不确定性,保守型投资者应尽量少参与股票型基金,建议将绝大多数资金投资于债券型基金、货币市场基金以及申购新股上。投资比例为混合型基金占20%,货币型基金占80%。本周推荐益民红利和南方现金增利。益民红利是益民基金管理公司管理的混合型基金,该基金侧重投资于具有持续高成长能力和持续高分红能力的公司,并且通过适度的动态资产配置和全程风险控制。南方现金增利是我国规模最大的货币型基金之一,南方基金管理公司在固定收益类资产的管理上有着丰富的经验。

■基金知识 ABC

如何挑选基金公司

基金公司的行业地位:先了解基金公司在行业内是否具有相对优势,能有助于了解基金公司的整体能力。若能首先确认值得托付的公司之后,再从中筛选个别基金,才能更安心保护自身财产。

所管理的资产总规模:基金是集合众人资金进行投资,一家基金公司的资产规模越大,客户数越多,即显示其在投资人心目中的可信程度越高,这些都是值得参考的数据。

旗下基金的整体表现:评估基金公司的研究能力与整体表现最主要的指标之一就是旗下所有基金的长期绩效。此外,参考该公司的获奖纪录,也能使评估更为客观。

汇添富基金管理公司 热线电话: 4008889918
 工商银行 交通银行 招商银行
 浦发银行 上海银行
 开办基金定投业务

■晨星开放式基金月评

东吴价值成长领涨

◎晨星(中国)王蕊

晨星开放式基金指数7月上涨13.01%,规模较小、持有较多中、小盘股、同时换手较为频繁的基金业绩靠前。指数基金中,跟踪上证指数的基金表现落后于跟踪深成指或中小板的指数基金。股市和转债市场的走强使得股票仓位较高的债券基金领涨。

晨星股票型基金指数全月上涨14.8%。表现居前的三只基金是东吴价值成长、华夏大盘精选和泰信优质生活,最近一月的业绩回报依次是24.3%、22.4%和21.44%。指数基金中,易方达深证100ETF和友邦华泰上证红利ETF领先,月度净值依次上涨20.12%和19.91%。易方达深证100ETF第一大重仓股万科A为其净值上涨贡献较多;而友邦华泰上证红利ETF前十大重仓股较好的契合了上月表现突出的行业。

晨星配置型基金指数7月上涨12.4%。积极配置型基金中,鹏华旗下的鹏华动力增长夺冠,7月净值上涨19.35%,紧随其后的两只基金是巨田资源优选和富兰克林国海潜力组合,业绩分别是18.90%和18.15%。

晨星债券型基金指数月度上涨1.3%,股市和转债市场的好转使得股票仓位较高的基金再度领先。保本基金过往一月净值平均上涨4.71%。

■晨星封闭式基金月评

封基市场大幅上扬

◎晨星(中国)邵星

7月份,封闭式基金市场以上扬趋势为主,伴有小幅回调,晨星封闭式基金指数在一个月內上涨了15.51%,与6月份相比增幅略有扩大,同时大、小规模封闭式基金的表现被拉近,相关的晨星指数分别上涨了15.9%和13.16%。

从基金个体来看,裕隆继续保持6月份价格增长率榜首的位置,其7月份的价格涨幅为24.01%。博时基金公司的另一只封闭式基金——裕阳的价格也在7月份经历了较大幅度的上扬,其增长率为20.61%。二级市场回报率位居前列的封闭式基金还包括久嘉、兴华、泰和等。其中,泰和在6月份的业绩回报率在所有封闭式基金中居首并将于8月1日除息分红,而另外几只都是在6月末折价率较高的大规模封闭式基金。

7月份封闭式基金的平均折价率进一步降低,由6月份的20.07%降为16.9%。基金安久折价率最高,达到29.83%。大、小规模封闭式基金的折价率仍旧存在较大的差距,它们是20.19%对10.32%。

7月份封闭式基金市场交投较6月份相比不甚活跃,总成交金额为528.52亿元,比6月份减少了50.2%。换手率为30.33%,也比6月份大幅降低。