

Fund

■说出你的基金投资故事

基金为女儿圆了开车梦

◎谢福泽

女儿爱美,爱大自然的绚丽风光,节假日经常外出写生、作画,早就想拥有一部车。自打有了这个愿望后,学开车、拿驾照,逛车市,找资料,看车展、网上跟踪……,俨然成了一个十足的车迷。女儿想买车,我是很支持的,建议她:第一,省油;第二,便宜。女儿想要的车是,既要适应下乡,又能在城市代步,要兼有越野、休闲、旅行诸多功能,还得外观漂亮,这样的车非中档莫属。

中档车的购车费及税费、代办费等共需10多万。为了买车,女儿已经很注重节约,多年来虽存了四、五万,但缺口多达七八万,怎么办?我们本可给些赞助,帮她圆了买车梦。但女儿从小性格倔强像男孩,上树、下水、钻洞是她童年调皮捣蛋的趣事,十二岁参加横渡滇池则是她勇敢地首次人生挑战;女儿从小就鄙视吃老、啃老的不劳而获,凡事有主见,宁肯自己苦和累,也少求人,她是不会接受赞助的。对于钱的缺口女儿很坦然,也不着急,就两字:攒!

去年股市开始走牛,基金赚钱的故事在校园悄悄流传。女儿顿时醒悟:买车为何不求助基金呢?心动就行动,2万存款立马变成南方高增;随后,她又果断将保单退保,虽然违约损失达千元之多,但现金1.4万元到手当天就凑足2万买了交银成长。南方高增及交银成长很给女儿争气,不长时间市值达到了6万多。女儿高兴极了,回家就讲述基金赚钱的故事,讲述在她鼓动下买基金赚了钱的同事、朋友的故事……

女儿的倔强性格,造就她艺术学院求学时成绩优良,毕业后进入大学执教又肯学、肯钻、肯上进,教学成绩斐然,评上副教授,又当教研室主任,教学业务十分繁重,那里还



有时间顾及资本市场动态?年初的一天,女儿回来对妻说:妈,我实在是太忙了,但买车的钱还差一大截,眼下行情又火爆,您已经在股市冲浪搏击了15年,经历了腥风血雨的岁月,饱尝了长期套牢的苦果,忍受了割肉斩仓的惨痛,赢也好,输也罢,您依然谈笑风生地书写人生历程,要么我把账户、资金全转过来交给您,随您买基金、炒股票,只要尽快把买车的钱赚来就行。

妻曾是很风光的运动员,出省、上京、拿名次,在业界也算有点名气。

运动员拼搏、争气、不服输的信念伴随她进入股市,女儿一番既是表扬又是祈求的话语,当然使她悉心照料,勤奋有加的为女儿操作了。真该好好感谢今年的好市道,妻买进的几只基金,像中邮核心、嘉实300等,短短几个月,就为女儿赚了好几万,基本凑足了买车钱。

4月下旬,趁着出差之机,女儿在上海国际车展会上看车、选车、多方比较后相中了喜爱的车型、款式。回昆后恰逢经销商来货,终于得以圆梦——5月21日,那辆枣红色的铃

木天语Sx4两厢车开回了家。新车载着我俩兜风,不知不觉到了玉溪,在玉溪逛商店、游大营、吃烤鸭、泡温泉,愉快地玩了一天。回昆路上,女儿余兴未了,一路上轻哼着歌,亲昵地与妻交谈……。坐着新车,望着母女,后排坐的我却思绪纷乱地想女儿的“大事”:何日能走出婚变阴影,把那“另一半”也领回家?女儿心清眼高,应了那句高不成低不就的老话。那“另一半”还真不会像铃木天语那么容易就能领回家来,怎么不叫人揪心啊?

■晨星开放式基金周评

普债基金涨跌互现

◎晨星(中国) 赵云阳

上周,晨星开放式基金指数下跌0.94%。

晨星股票型基金指数下跌1.02%,跌幅超过业绩基准(晨星大盘股指)的水平,172只股票型基金中有19只基金实现净值上涨。涨幅居前的三只基金是富国天益价值、景顺长城内需增长和景顺长城内需增长贰号,净值分别上涨1.27%、0.94%和0.66%。

晨星配置型基金指数下跌1.14%。积极配置型基金中,仅巨田基础行业和华安宝利配置净值小幅攀升,依次上涨0.68%和0.09%。金鹰中小盘、广发稳健增长和天弘精选跌幅居前。

晨星债券型基金指数下跌0.06%,低于业绩基准(中国债券总指数)的跌幅。普通债券基金涨跌互现。净值上涨的普通债券基金大致分为三种:一是纯债类基金,这类基金净值波动相对较小,收益表现稳定。如国泰金龙债券、鹏华普天债券。二是刚刚由短债基金或保本基金转型而来的普通债券基金仍保持低风险、保守特征,如诺安优化收益、南方多利增强、万家增强收益和博时稳定价值。三是持有部分股票资产、行业配置符合过去一周市场主流的基金,如宝康债券、银河银联收益受惠于消费品行业的上涨。跌幅居前的三只基金是嘉实债券、富国天利增长债券和工银瑞信增强收益债券B。短债基金中仅嘉实超短债下跌0.12%,其余短债基金有小幅上涨。

■晨星封闭式基金周评

封基折价率缩小

◎晨星(中国) 庞子龙

上周封闭式基金净值整体小幅回落,但市场对封闭式基金“价值洼地”的防守性认同,以及对大比例分红的预期,令封闭式基金的二级市场呈现出强于大盘的态势。

晨星中国封闭式基金指数上周上涨46.23点至5267.56点,幅度为0.89%。大、小规模封闭式基金指数一扬一抑,分别上涨1.21%和下跌0.87%。上周封闭式基金总成交额为75.91亿元,比前一周大幅下滑近30%,平均换手率也同步大幅下降至4.24%。

从二级市场回报来看,封闭式基金整体走势较平稳,整体小涨。相对而言,折价率高的基金涨幅较强。涨幅前三的基金为:基金景宏(4.20%)、基金汉盛(3.82%)、基金泰和(3.33%)。

封闭式基金周净值继前一周整体下挫后,上周普跌,但跌幅业已大幅缩小,有4只封闭式基金净值小幅上升,排名前三为:基金汉鼎(1.10%)、基金景福(0.11%)、基金同益(0.08%)。领跌的三只基金为:基金通乾(-2.78%)、基金丰和(-2.75%)、基金科瑞(-2.55%)。

虽然封闭式基金净值上周仍小幅下跌,但二级市场的普涨格局,使得封闭式基金折价率继续缩小,平均折价率在近期行情中首次缩小至20%以下,达到18.47%(前一周为22.09%)。折价率在30%以上的基金仅有一只:基金汉兴(30.47%)。

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

走出破面值基金投资五误区

◎蓝波

在证券市场的震荡调整中,部分基金单位净值跌到了1.00元面值之下,这不仅使投资者产生了诸多担忧,更有众多的顾虑。笔者认为,作为一种专家理财产品,投资者面对基金净值跌破面值的现象,还应当走出以下五个方面的误区。

第一,破面值不代表基金不具有投资价值。由于新基金处于封闭期,受市场环境和配置资产的比例和仓位影响,会出现跌破面值的现象,但这也只是一种暂时的现象,投资者应当充分了解基金长期的投资价值。

第二,破面值基金为投资者带来低成本购买的机会。由于破面值基金只是一种特定市场环境下的现象,并不完全代表基金管理人管理和运作基金的能力。因此,投资者应当从长期投资的角度来看待基金的破面值现象,并将其作为低成本购买基金的一种绝好机会。

第三,以1.00元作为评定基金业绩优劣

并非绝对标准。由于分红等原因,基金的净值会徘徊在面值附近,并在市场环境不利的情况下,出现一定程度上的跌破面值的现象。了解一只基金的未来成长性,还需要结合其是否进行过分红及分红的额度情况进行综合评定,而不应当以单一的净值做出优质基金的评定标准。

第四,了解基金净值动态变化规律,从基金净值未来的增值幅度上下工夫,有助于对基金成长性进行全面分析。由于基金配置资产的主要品种是股票,与证券市场的关联性极强。这需要投资者运用动态的眼光看待基金净值的涨跌变化,才能捕捉到基金投资的有利时点,分享基金成长带来的业绩。

第五,投资基金还是应当抓住基金管理人资质、信誉、研究团队实力、配置资产的质量等这些核心竞争要素,并结合市场环境做出投资决定,而淡化对基金净值的片面性关注,特别是不能将破面值基金做出投资失败的定论,更不能弃之不理而失去良好的投资机会。

■基金知识 ABC

基金与股票投资区别

股票投资和基金投资是目前国内投资者最常用的两种投资方式。股票投资是投资者购买上市公司发行的股票,通过股价的上涨和公司的分红取得收益。而基金投资则是通过购买基金份额把钱交给基金管理公司进行投资管理,通过基金份额净值的增长来实现收益。

二者最主要的区别在于:股票是一种所有权凭证,投资者购买后就成为该公司的股东,股票投资筹集的资金主要投向实业领域;基金是一种受益凭证,投资者购买基金后就成为其基金受益人,所筹集资金主要投向有价证券等金融工具。通常情况下,股票价格的波动较大,是一种高风险、高收益的投资品种,而基金由于进行组合投资,是一种风险相对适中,收益相对稳健的投资品种。

汇添富基金销售有限公司 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