

■基金改变生活——中国基金业十年大巡礼投资者征文

做一个快乐的基民

◎邓海欧

有人说:买基金就如同讨老婆。细琢磨起来这话还真是颇具哲理呢,诚然,选基金就如同谈恋爱,这个时候要广撒网,细考察,而一旦选定了就要执著,长期持有,当然一旦发现不适合自己也千万不要留恋,该断就断,别犹豫。

基金,作为一种投资理财工具,越来越被大家认识并接受了。我喜欢基金,因为它简直就是为我们这些工薪族量身定做的。你看,它的门槛很低,不需要很多金钱和知识,更不需要花费大量的时间、心力去研究,所以我总是说基金那可真是论证了傻人有傻福这句俗语。我不懂股票,更没有胆量把身家性命投入股市,但我却成功地分享了股市的收获,有基金公司为我们冲锋陷阵,我乐得守株待兔。

很多人虽然也投资基金,但他们却一点也不轻闲,今天买这只明天卖那只,忙得不亦乐乎,如果有那等的时间和精力以及水平的活,还不如亲自操刀买卖股票,那想必赚得更多。由于工作繁忙,我不懂得股票,看不懂K线图,对大盘更是没有一点看法了。而且我也不愿意花费自己的时间和精力去懂博傻,但人可能天生都有点投机的心理,甚至是相信天上会掉下馅饼吧,所以我选择了基金,当时我的目标是,比银行利率高一点,只要高一点就行了,更别提它又不用上利息税,那就更美了。第一次我选择的是著名的华夏基金了,没办法,它的名字听上去太有亲和力、太大气了,让人情不自禁地就掏钱了,2006年它可是风头大劲,但当年我买它的时候,大街上100个人可能99个不知道

的,只知道是一家实力雄厚的公司而已。可真的是瞎猫碰上了死老鼠,误打误撞,我先于其他很多人拥有了基金。因为当时买的数量很少,完全用不着顾及它的涨跌,而以后隔三差五的分红则充分证明了我的英明。于是,为了证明自己的先知先觉,我为华夏做起了免费的宣传员,口生莲花般地夸奖它的好处。身边的朋友开始的时候还是将信将疑,不久就都成功地转型为基民了。

这些年我先后买了华夏回报、华夏大盘精选、华夏平稳增长,遗憾的是因为当时投入少,所以分红也很少。直到一次有幸听了基金公司的投资课我才认识到:我的成功之处仅仅在于我选择了长期持有。因为基金知识的缺乏,只知道认购却不知道还可以申购,导致就误了加仓,让自己的钞票在银行里睡大觉,利息却很少;不知道认购时的分红方式默认为现金分红,而没有及时把分红方式选择为红利再投,导致失去了利滚利机会。但还远远不是问题实质之所在,在潜意识里,我其实并不懂基金,不能充分理解它的运作方式,所以对基金能够赚钱并没有充分的认知,虽说赚了钱,但却总觉得是天上掉馅饼,只认为是侥幸。暗自反省,我发现:虽然我早于很多人投资基金,但却缺乏一个长远的目标,只知道要赚钱,至于要求收益多少,到底自己能够承担多大的风险,自己却不清楚。经过彻夜的反思,我决定还是要加仓华夏基金,因为持有的时间长了,对公司有了充分的了解与认识,所以会更加依赖它,而且华夏还涵盖了多种类型的基金,使投资者有充分的选择余地,合理地配置自己的基金,从而成功地降低风险。



漫画 张大伟

针对自己的“恐高症”,这一次我决定做个定投,定期的强迫自己申购基金,因为这样能够降低自己的投资风险、合法避税还能摊薄投资成本呢。我相信通过这种方式可以更加有效地管理自己的资产,达到零存整取的效果。长期坚持,可以实现神奇的复利效果,使“小钱变大钱”。做定投之后我发现:定投手续非常简单,只要到银行柜台办理一次,以后月月自动扣钱,非常的方便快捷。不用学习各种复杂的投资技巧。定投的投资者完全不必关心国家大事、股市走势,研究各种投资理

论、阅读大量的报纸、报告,只需将资金委托银行,便可轻松理财。不需时刻担心股市涨跌。定投是一种长期投资,投资者希望获得的是长期回报,完全不必在每天晚上睡觉时为自己所持有的基金表现担心。有如此诸多的优点我是一定要和朋友分享喽。可以想见,我的周围又会出现定投潮了。

我就是这样不断总结经验教训,做一个快乐的基民,我也希望更多的朋友像我一样在基金理财的道路上少走弯路,争取做一个成功的基民。

■开放式基金周评

新基金抗跌明显

◎晨星(中国)厉海强

晨星中国开放式基金指数上周下跌2.71%,股票型和配置型下跌较多,而债券型基金指数小幅下挫。

晨星中国股票型基金指数下跌3.53%,受股票市场分化影响,下跌较多的基金一般都是仓位较高,偏中小盘风格的基金,典型的中小企业ETF,上周下跌8.83%,主动管理基金中,华商领先企业、光大保德信红利和上投摩根中国优势都是中盘风格,且仓位较高,上周损失较大,南方隆元跌幅也相对较大,主要受其重仓的食品饮料板块拖累,其仓位也比较高。受益于一直重仓的地产板块,广发旗下的6只股票型基金全部处于同类基金的前四分之一内,新基金由于仓位较低,继续其抗跌表现,而长城消费增值和广发策略优选则成为仅有的两只跌幅小于1%的老基金。

晨星中国配置型基金指数下跌2.38%,由于其高仓位和采掘、石化两个板块上的高配置,摩根士丹利华鑫基础行业狂跌9.11%,其余下跌较多的有新基金富国天成红利和海富通精选,不过下跌幅度都没有超过5%,两基金在9月19日的股票仓位大约为50%和65%,另外后者在采掘和石化两个板块上持仓较重。

晨星中国债券型基金指数下跌0.06%,56只基金中有16只上涨,新基金建信稳定增利是唯一上涨超过1%的,单周涨幅达到1.25%,中信稳定双利的周涨幅也达到了0.98%。

■封闭式基金周评

封基继续下跌

◎晨星(中国)王蕊

上周,受A股市场的拖累影响,封闭式基金继续呈现下跌态势,仅周一收盘有翻红迹象,其余交易日均为绿盘报收。截至2008年10月17日,晨星中国封闭式基金价格指数一周下跌5.96%,跌幅大于A股市场主要股指,继续延续前一周的颓势表现。

封闭式基金二级市场价格回报全线告负,跌幅较少的三只基金是裕阳、金盛和鸿阳,价格分别下跌0.33%、2.98%和3.78%。跌幅最大的三只基金是金泰、泰和和兴和,且是本周跌幅超过10%的三只封闭式基金。

上周,封闭式基金价格虽有大幅回调,但成交量并未出现回落迹象,并温和上涨13.10%,全周的成交金额达到18.79亿元,仍大幅低于国前前夕的量能。对市场不确定性的担忧加剧了投资者对封闭式基金等待观望的态度,封闭式基金的吸引力也在国庆后期有所下降,尽管价格跌幅明显超越净值跌幅导致折价率打破前期均衡状态。

折价率方面,由于基金汉鼎和科翔停牌前投资者的热情追捧以及后期市场的持续回调,这两只基金目前基本上处于溢价状态,瑞福进取溢价率继续上升至上周末的93.68%。其余封闭式基金的平均折价率为28.32%,已较前一周继续扩大。折价率超过30%的基金上升至18只,折价幅度最大的三只基金是科瑞、普丰和汉兴,依次折价36.86%、36.40%和36.17%。

■投资心得

选择适合自己基金的七大标准

◎清波

不同的投资者,具有不同的性格特点,处在不同的年龄阶段上,承担着不同的消费需求,从而产生了不同的投资兴趣和偏好,投资者在选择基金产品时,一定要从自己的实际情况出发,选择适己的基金产品。为此,还需要投资者遵循七大标准。

第一,适合自己的兴趣和偏好。凡是对一种事物感兴趣的投资者,均会投入较多的时间和精力进行分析和研究。对于基金投资而言,选择了适合自己兴趣特点的基金产品,投资者就会学会专注,保持耐心和毅力,尤其是能够承受相应的风险和压力。

第二,适合自己的经济条件。不同的投资者经济基础和条件均不同。但资金多少并不构成理财的理由。可以说,只有存在理财方法的差异,资金多少同样需要理财。因此,投资者在进行基金产品投资时,资金较少的投资者可以选择定期定额投资法,通过“积少成多、摊低风险”的办法,而对于具有一定投资积累的投资者来讲,在把握良好投资机会的同时,可以选择一次性投资。

第三,适合自己的年龄。中青年投资者基金与老年人投资基金,存在很大不同。中青年处于事业发展期或者鼎盛期,有较多的收入可以支配。而对于老年投资者,面临退休生活,收入渠道相对狭窄,此时不适宜进行高风险产品的投资,在基金产品的选择上也应当有所区别。

第四,适合自己的目标。不同的投资者对未来资金的保值与增值的需求也是不同的,会制定不同的收益预期目标。但这需要配置合适的基金产品。追求资本的长期增值,应当优选股票型基金,而对于追求收益稳定性的投资者,可以将债券型基金产品做为目标,此外,对资金流动性需求强烈的投资者可以选择货币市场基金。

第五,适合自己的抗风险能力。不同的基金产品具有不同的风险收益特征,投资者在进行基金产品选择时,应当着重考虑基金产品的风险收益特征与自身风险承受能力的匹配性。只有这样,才能够有效驾驭风险、控制风险、防范风险。

第六,适合自己的组合。为了避免集中投资带来的投资风险,投资者在进行基金产品投资时,均会构建一定的投资组合,以化解基金产品风险。投资者选择基金产品不同,对基金组合的风险收益也会产生不同程度的影响。激进型的投资者,在核心资产的配置上应当侧重于股票型基金的配置,而保守型投资者则应当在债券型基金及货币市场基金等方面加强配置的比例,从而起到稳定投资组合风险的目的。

第七,适合自己的操作习惯。投资者选择基金的过程,也是对自己投资行为、理念和操作习惯进行检验的过程。因此,不同操作习惯和投资理念的投资者,应当在选择基金产品方面有所区别。

■汇添富基金答疑

基金定投的一般流程

首先,确定理财需求计划,以及计划的时间期限,这一点很重要。因为基金是长线理财工具,基金定投短期内是很难看出什么成效的。

其次,评估自己的风险承受能力及投资偏好,并确定投资基金对象。不同的基金产品具有不同的风险收益特征,股票基金与债券基金的风险收益差别就比较大,投资者一定要根据自己的风险承受度来慎重选择作为定投对象的基金产品。

再者,根据个人的收入支出情况,确定每期投资的金额。一般代销机构都有最低金额的限制,但门槛都比较低,通常从100-500元不等,普通工薪阶层应该都很容易参与。

最后,选定代销机构(如银行等),办理相关定投手续。这一点基金定投较为省心省力,通常只要与代销机构签订一份正式协议就好了,以后的划款申购都会自动进行,无需再办理其他手续。

基金投资须谨慎

“定投汇添富 节节有精彩”

火热进行中

详情登陆 www.99fund.com

或致电 400-888-9918 汇添富基金