

股市高位 不妨做个定投“基民”

每月500元定投18年变为30万 掌握定投技巧可以赚取更高收益

□晚报记者 来从严
实习生 彭占稳/文

如果现在每月存500元钱,那么你能想像18年后这笔钱会变成多少——26万,当然这还是假定在年收益率仅10%的情况下。银行理财专家表示,在目前股市走势不明朗的情况下,投资者不妨考虑进行基金定期定额投资。但作基金定投时也有投资技巧,如果灵活掌握可以赚取更多的额外收益。



500元定投增值30万

市民王先生刚刚有了一个男孩,但王先生收入又有限,考虑到现在孩子教育的花费太大,王先生就找到理财专家,想请专家帮他制定一个比较合理的理财规划,为孩子将来上大学储备一笔资金。结合王先生的实

际情况,专家给他推荐了基金定投。

据了解,所谓基金定投是指在固定的时间(如每月8日)以固定的金额(如500元)投资到指定开放式基金中,由于基金定投可以享受复利的投资收益,因此往

往能获得比较理想的收益。

针对基金定投,建行河南省分行理财经理范博给记者算了一笔账:假定王先生从现在每月拿出500元进行基金定投,假定每年的收益率在10%,由于投资基金的收益是可以享受复利收益

的,因此在孩子18岁上大学时,王先生的这笔投资连本带收益加起来是300281元。

“在目前股市高位的情况下,进行基金定投是一种不错的理财手段。”招商银行桐柏路支行理财专家方泽雨提醒投资者说。

选择定投有讲究

据介绍,基金定投的最大好处在于分批进场,逢高减筹、逢低加码,特别是在目前股市波动比较剧烈的情况下,选择基金定投更是面临更好的机会。针对此,范博提醒投资者,进行基金定投应注意以下几点:

首先选择的基金品种一定要具有高收益性,因为定

期定额的投资期限相对比较长,追求的目标就是收益最大化,所以选择的目标品种最好股票类成长型基金,基金的股票配置比例最好为60%~95%。

另外还要考虑的一个很重要的问题就是基金的稳定性。基金定投期限较长,这就要求基金管理公司的稳定性

非常强,基金管理公司的实力应当非常出众,能够保证旗下基金取得长期稳定的优秀业绩,这就要求基金公司具有雄厚的股东背景,简单的股东结构,公司经营队伍稳定,同时具有强大的研发团队和明星的基金经理。

“其实,基金定投也没有必要固定每个月的某一天

一定投资多少金额的资金。因为选择的基金属于高风险品种,所以净值波动就会比较剧烈,当对一支基金的状况比较了解的时候,完全可以在基金价格较低的时候多买进一些,而在价格相对较高时少买一些,这样以来投资效果更加明显。”范博说。

省会银行争推基金定投

出“金钥匙·基金宝”——定期定额业务,并且将定投的门槛降低到100元,是目前各家银行中门槛最低的,同时还推出八折的优惠费率。此外,工行河南省分行联合15家基金公司推出的第三期基金定投优惠活动也进行得有声有色,产品共囊括了27只绩优基金,涵盖了所有类型

的开放式基金品种。建行河南省分行联合20多家基金公司,推出基金定投业务。交通银行郑州分行也与国内近20家基金公司合作,推出了基金定投业务。而招商银行销售的230多只基金,均可以进行定投。

需要注意的是,基金定投最好选股票型基金或

者是配置型基金,因为债券型基金或货币市场基金这类投资品种主要是获取固定收益,风险摊薄的作用不明显。而在选择股票型基金或配置型基金进行定投时,投资者一定要对基金的业绩进行综合衡量和分析,选择过往业绩优异、具有较强品牌实力的产品。

识别第五套人民币的防伪特征

第五套人民币于1999年10月1日起发行,到目前为止,已经发行了100元、50元、20元、10元、5元、1元6种面额的纸币和1元、5角、1角3种面额的硬币。第五套人民币纸币的主要防伪特征如下:

隐形面额数字:各券别正面右上方均有一装饰图案,将票面置于与眼睛接近平行的位置,面对光源作平面旋转45度或90度角,分别可看到面额数字“100”、“50”、“20”、“10”“5”“1”字样。

胶印缩微文字:纸币各券别正面或背面胶印图案中,多处均印有缩微文字。100元券的缩微文字为“RMB”和“RMB100”;50元券的为“50”和“RMB50”;20元券的为“RMB20”;10元券的为“RMB10”;5元券的为“RMB5”和“5”字样;1元券的为“人民币”和“RMB1”和字样。

冠字号码:各券别冠字号码均采用两位冠字,八位号码。100元、50元纸币票面

正面均采用横竖双号码印刷,横号码均为黑色,竖号码分别为蓝色和红色。20元、10元、5元、1元票面正面均采用双色横号码印刷,左侧部分均为红色,右侧部分均为黑色。

安全线:100元、50元、20元、10元、5元纸币票面正面中间偏左,均有一条安全线。100元、50元纸币的安全线,迎光透视,分别可以看到缩微文字“RMB100”、“RMB50”;10元、5元纸币安全线均为开窗式,即安全

线局部埋入纸张中,局部裸露在纸面上,开窗部分分别可以看到由缩微字符“¥10”、“¥5”组成的全息图案;20元纸币,迎光透视,则是一条明暗相间的安全线。

光变油墨面额数字:100元、50元纸币票面左下方分别印有“100”、“50”字样,与票面垂直角度观察分别为绿色和金色,倾斜一定角度则分别变为蓝色和绿色。

中国人民银行郑州中心支行供稿



开放式基金近三个月涨幅前十名

基金名称	三个月	一周	一个月	今年以来
博时主题行业	42.79	8.06	13.44	122.28
南方绩优成长	40.67	9.12	11.82	100.32
广发策略优选	40.44	10.46	9.93	95.01
华宝兴业动力组合	40.28	8.90	10.56	91.68
广发稳健增长	39.07	8.72	10.19	85.34
华夏回报	38.27	5.81	11.50	85.06
建信优选成长	38.04	9.18	8.30	107.69
南方高增长	37.73	8.58	12.88	89.97
华宝兴业多策略增长	37.41	9.46	14.89	100.58
汇添富优势精选	37.33	7.97	11.36	90.26

注:收益率单位为% 截止日期:7月25日
广发证券郑州营业部提供

本月新发基金将超600亿

大成优选、博时新兴成长、长城品牌优选以及泰达荷银优选4只新基金于本周陆续启动发行,发行总规模接近400亿份。同时,中银国际持续增长、景顺长城资源垄断、万家和谐养老基金拆分持续营销,也将带来200多亿份的规模增量。20日,长城品牌优选基金将限量发售120亿份,23日创新型封闭式基金大成优选也展开发行。同时,泰达荷银市值优选股票基金大成优选也展开发行。此外,首只实施四季分红的蓝筹股票基金交银蓝筹的股票型基金也将在近期发行。该基金的另一大特点是按季度分红,每季最后一个工作日为分红结算日,在符合有关分红条件的前提下每季进行收益分配,每次收益分配比例不低于已实现收益的80%。这两只基金预计发行上限都将超过百亿。预计本月各类新基金的发行规模将超过600亿元。

三成基金净申购超30%

根据天相对开放式基金的统计,有83只基金二季度份额净申购比例超过30%,而净申购超过100%的则有53只基金,共计有126只基金二季度呈现净申购。

在126只净申购的基金中,净申购比例最高的为华夏蓝筹,该基金净申购比例高达6429%。在净申购比例超过1000%的22只基金中,超过三成的基金为“老十家”旗下基金公司的基金,显示老基金公司以其良好的历史业绩吸引投资者申购这些基金公司旗下的品牌基金。

在净申购比例居前的基金中,有不少中小基金公司或次新基金公司旗下的基金跃身其中。其中,东方精选、嘉禾精选、金鹰优选、光大量化、国海收益、宝盈沿海等6只基金净申购比例分别为3742%、2238%、1598%、1594%、1507%、1044%。显示出这些基金因为在一季度的良好业绩表现,吸引了投资者踊跃申购。

基金安久将实施“封转开”

基金安久“封转开”方案已获得了中国证监会的正式批复。根据该决议,基金安久转型为华安策略优选基金,并将于近期以1元面值进行集中申购。此外,华安基金管理公司发布公告称,基金安久将于近日实施2007年度第一次收益分配,每10份基金份额派发现金红利9元,创造了封闭式基金单次单位分红新高。分红权益登记日为7月30日,红利发放日为7月31日。

中邮核心优选第九次分红

中邮创业基金公司日前发布分红预告,旗下中邮核心优选基金将于7月31日实施成立以来的第9次分红,分红额度暂拟为每10份基金份额0.7元。该基金在7月4日刚刚进行了第八次分红,累计分红额度达到每10份8.1元。自5·30暴跌之后,市场一直保持震荡调整的状态,投资者规避市场风险,落袋为安的需求日益明显。该基金是目前同期成立基金中累计分红次数和累计分红金额最多的公司之一。

中信稳定双利第三次分红

中信基金旗下的中信稳定双利债券基金实施今年以来第三次分红,每10份基金份额派发现金红利0.45元。本次分红的权益登记日为7月27日,红利发放日为7月31日。中信稳定双利基金于7月20日成立满一周年,一年来,该基金已先后分红四次,而且每次分红比例都不低于可分配收益的90%。据晨星数据显示,截至7月20日,中信稳定双利基金成立以来收益回报率达15.54%,高于同期业绩比较标准。

赵磊