

基金投资 理财时代的觉醒

□晚报记者 吴军/文 吴琳/图

“最近咋样?买了哪只基金?”从2006年底,到进入2007年,如果你仔细聆听,你会发现,在人们的言语交谈中,出现了一个新名词:基民。

“前几年我当基金经理时,跟人推荐基金时没有人理我。可现在同学、朋友、邻居全找上门来了,让我给他们推荐买哪些基金能赚钱。”在一次投资理财报告会上,一位基金经理谈到基金沉寂和火爆前后的感慨。

于是,有人说,基金投资的火爆,说明了全民理财时代的觉醒。



基金投资应有正确观念

2006年投资基金,有一部分人赚了100%,甚至更多。就此,好像一下子,就有更多的人群奔着基金来了,当起了“基民”。但究竟什么

样的人才适合投资基金呢?

“首先不要把理财当成发财。”在未来大厦举行的一场投资报告会上,一位基金经理这样给狂热的基民泼了一盆冷水。这位基金经理

说,2006年有人投资基金确实赚钱了,但那种机会不复存在,2007年投资基金收益率能达到10%到20%属于正常的预期,没有什么可抱怨的,这是市场更加理性化

的结果。

第二,不要把养老钱或者生活费拿来购买基金,更不要把房产抵押贷款投资基金,当基民,投入的须是自己手中的闲钱。“有人拿着房产证委托我给他抵押贷款买基金,被我拒绝了。理财是需要理性的,投资更要给自己留好退路。”一位银行人士给大家讲述发生在他身边的基民的故事。

“买基金之前,你应该先问问自己预期的收益率是多少?如果低于这个点自己能不能承受?如果不能赚,不能亏,我劝你还是别选择基金!”在各家银行举行的投资理财报告会上,都会有专业人士问大家的心理承受能力。专家的观点是:心态一定要好,考虑好自己到底要什么再介入不迟!

长期投资收益会更好

有的基民急性子,恨不得头天买了,第二天就卖,然后赚一大笔钱。但基金经理的分析是,短线操作风险太大,而且不好把握,如果想收益比较可观,最好长期持有一段时间。

一位基金经理举了一个

例子,也许会对基民有所启发。某先生于2005年8月购买了一只指数型股票基金600万元,在其后的几个月内,因市场波动出现10%左右的浮亏。由于这笔资金是他在较长时间用不着的,就一直持有。2006年12月,他获得了超过70%的回报,即增值400多万元。可惜的是,和他一起投资的几个朋友因缺乏长期持有理念,有的甚至“割肉”出局,白白丧失了增值的机会,甚至还造成了损失。看到这位先生赚钱时,他们说得最多的是“要是我当初不卖,说不定比你赚得还多”。

为帮助人们长期投资,目前很多银行推出了基金定期定额的投资方式。定期定额是指与银行等销售机构事先签好协议,每月某一时间自动扣款,用一个固定金额投资基金,类似零存整取那样,力争长期较高回报。比如:对于普通家庭,每月投资基金1000元,假设平均年回报率稳健居中,为10%,2年后可增值200%以上,拥有大约76万元的资产,能在很大程度上保护和提升未来的生活水平。

相关链接

1998年3月27日,我国第一只封闭式基金开元证券投资基金由南方基金管理有限公司正式发行,总份额为20亿份,存续期限15年。2001年9月11日,我国第一只开放式基金“华安创新”由华安基金管理有限公司正式发行,总份额为50亿份。此后,基金发行开始提速。

目前,我国共37个中资和27个合资基金管理公司,总共发行285个开放式基金,42个封闭式基金和39个货币型基金,2006年末沪深两市总市值达到了77000多亿元,较2005年末增长了44000多亿元。到2006年末,全部基金的资产规模增长至8688亿元。截至目前,300多只基金的资产规模已超过万亿,基民的数量已突破1500万人。


 中信银行
 CHINA CITIC BANK

中信服务 天天进步

中信理财——人民币理财产品

中信安家个人贷款

「新股申购计划2号」

认购本理财更可获赠1年期交通意外险

限期半年 预期年收益高达

3.5-12.5%

(收益上不封顶)

- ▶ 依托中信控股,银行、证券、信托、保险共同打造专家理财金字招牌
- ▶ 截止4月底,今年年初发行的同类理财产品“新年1号”已实现年化收益16.72%“新年2号”已实现年化收益20.66%，“新股申购计划1号”在成立的一个月内,实现年化收益10.62%
- ▶ “新股2号”起点五万元,期限半年,年底到期,有效保障您年终资金需求,分享新股申购稳定收益!限量发售,欲购从速。

固定收益型
0710期集计划

▶ 自2007年起发行首期一低固定收益型人民币理财产品0710期集计划,起点五万元,期限半年,预期年收益3.5%,保障全面,操作简便,风险低,收益可靠更安心!

进取创新型
中信理财2号

▶ 中信理财2号集合理财产品再次开放火热发售,中信证券公司旗下表现最好的创新型券商集合理财产品,成立一年来净值增长率超过10%,投资于股票和债券等金融资产,起点十万元,申购知赎回手续费为0,进出成本低。

按揭房产 赚现钱!

房产升值了,您是否要把升值部分变现后进行再

投资,再买房,再买车?中信银行个人住房转按揭贷款业务助您快速实现买房、购车、再投资梦想,中信银行现正火热开展“中信转按揭,让您的按揭房产赚起来”活动,多种优惠等您来,赶快行动吧!

想购买二手房? 买房卖房, 找中信银行!

期房价格持续高涨,二手房价格适中又无期房风险,购买二手房时,中信银行竭诚提供二手房按揭贷款服务,免收担保费、公证费等杂费,减少您的费用支出,助您早日入住新家!

三款理财 总有一款适合您!

理财热线: 65896558 (营业时间) 95558转1人工服务 (24小时)

中信“安家”个人贷款业务咨询热线: 63777888 65792699 (营业时间)