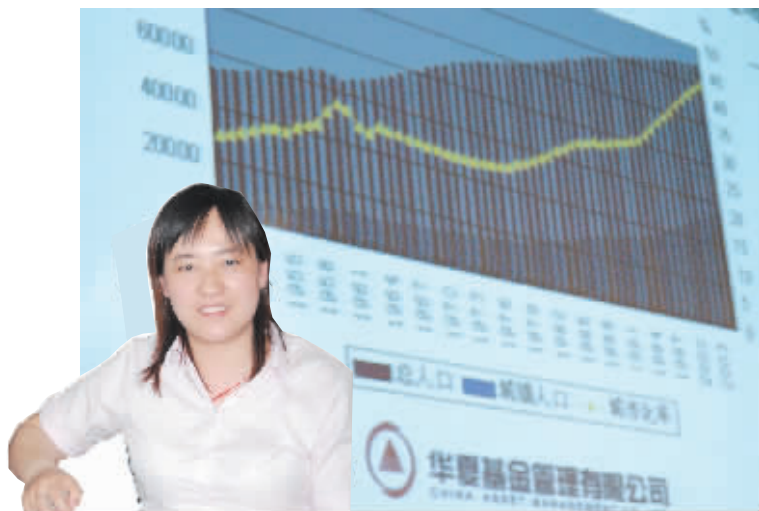


理财故事

能担风险才能养“金基”

□晚报记者 牛亚皓/文 见习记者 赵楠/图



股市的财富磁吸效应,使银行储蓄存款流向股市,在居民拥有的最主要金融资产中,基金比重也迅速刷新历史纪录。伴随股市的强劲上扬,基金市场立刻显热,基金的赚钱效应大大放大,使得基金的销售非常火爆,其程度不亚于房市。面对如此热的局面,市民应该选择怎样的基金投资方式?本文主人公是一位证券公司的工作人员,她总结自己4年的基金投资经历,分析了现今基金投资者容易犯的“赎回价格涨起来的老基金,去购买新推的基金”、“基金越便宜上涨空间越大”等误区,并建议市民要选择好的基金公司和基金产品,一些中小投资者可以选择保本定投的投资方式。

四年投资,钱赚了不少

“买基金要放长线钓大鱼。”春敏杰说。

春敏杰在证券公司工作4年了,也买了4年的基金。2003年12月广发证券发行的第一个基金,她就买了,到现在这个基金翻了好几倍,“当时有不少人也都买了,但可惜的是他们到了中途就卖了,要保持到现在,也赚了不少钱。”

2005年3月,春敏杰开始买“保本基金”。“这种基金更具有持有时间长特点,当时我买在手里就一直没有卖,到现在也翻了100%还多。”春敏杰说,这属于基金定投,外国有专家称为“懒人投资”,有项统计数据显示,这种基金年收益率最少也在8%至12%,所以可以用为养老和子女教育的投资。春敏杰当时买了3种这样的基金,固定每月20日投600~800元,到现在收益也有1万余元了。2005年年底,她又买了8000元的股票型基金。“2006年五六月份,基金热了,但买入以后可以定投,

不管股市或涨或跌,长期持有,放个两三年后总会有一些收益的。”春敏杰说。

四年投资,经验也赚了不少

春敏杰总结4年来的基金投资经验认为,买基金肯定比单单把钱放在银行里收益要高一些,并且要做到能够长期持有。同时她发现一些基金投资者存在着一些误区,比如赎回价格涨起来的老基金,去购买新推的基金。春敏杰向投资者建议,基金的新与老不是选择基金品种的标准,基金的内在价值是源自于其所投资股票的质地和成长性。所以无论是老基金还是新基金,只要持有的股票质地优良,具备较高的成长性,那么基金净值的持续稳定的上升则基本可以得到保障。“一般来说,在股市持续上涨阶段,新基金的表现往往不如老基金,新基金从发行到建仓需要几个月,将错过部分涨幅,而仓位较高的老基金能吃到更多的涨幅。因此,股市持续上涨时,应首选老基金;一旦行情处于高位,方向不明,就可首选新基

金。”

春敏杰还发现,目前不少投资者还存在着“基金越便宜上涨空间越大”的心理,所以十分倾向于购买低价基金。春敏杰认为,高价基金有时更值得认同,能够维持高价,说明盈利能力强;而低价基金不外乎3种情况:一是刚大比例分红,二是新基金,还有一种是操作水平不高的基金。在没有仔细分析前认定低价好,很可能买到业绩一般的基金,所以春敏杰建议投资者对此需保持清醒、理性的头脑。

“近日到证券公司买基金的客户,有不少都偏重股票型基金,目前股票型基金的销售明显好于以往热销的货币基金、债券型基金。”春敏杰提醒这些客户,高收益必然伴随着高风险,应将投资按不同风险水平进行合理配置。

此外,春敏杰还建议基金投资者:要选择好的基金公司和基金产品;可以选择定投;分红方式可以选择比现金分红收益要高的红利转投。


中国光大银行 郑州分行
 CHINA EVERBRIGHT BANK ZHENGZHOU BRANCH

第3届阳光理财节新品巨献

[同升七号]

富强中国 成就财富梦想

股票商品复合资产投资 合理分散风险

分享最优收益空间

★产品结构: 股票商品复合资产投资, 股票指数标的为富时新华25中国指数, 商品篮子标的包括伦敦国际石油交易所布伦特原油期货价格, 伦敦金属交易所锌现货价格, 伦敦金属交易所铜现货价格, 芝加哥期货交易所玉米即期期货价格。

★投资及收益币种: 人民币/美元

★理财期限: 21个月(客户和银行均无提前终止权)

★预期总收益率: 人民币0%-27.2%/美元0%-45%

★到期保本率: 100%

★起点金额: 人民币最低1万元, 以1000元人民币的整数倍递增/美元最低1千元, 以500美元的整数倍递增。

★募集期: 2007年5月23日至6月4日(含)

第七届中原住交会高峰论坛


大河报

中国光大银行

房地产投资与理财专家讲座

主讲人

- 国家房地产界权威人士
- 经济学界房地产研究专家
- 中央电视台特约证券投资理财评论嘉宾
- 房地产实业界资深人士
- 银行界资深专家

主讲内容

- 国家宏观调控形势下的房地产政策与市场走势
 - 河南省房地产市场的发展与展望
 - 如何巧用信贷产品进行投资与理财
 - 股市、楼市与个人投资理财
- 具体内容详见5月30日《大河报》报道。

时间: 2007年6月2日上午9:00

地点: 郑州国际会展中心五楼九鼎厅(郑东新区)

讲座入场券请到光大银行市内各营业网点索取!

咨询电话: 65766008 65766165

要理财 到光大
电话银行: 95595
网上银行: www.cebbank.com