

基金定投 算好盈亏点再赎回

基金看市

选择债券基金 从容应对震荡市

据悉,在股票型基金发行已经暂缓的情况下,近期华夏希望债券基金获准于2月14日起全国发行,成为第四只债券型基金。该基金将不超过20%的资产参与新股申购及二级市场绩优个股投资,可以保持较低波动性的同时为投资者获得较高的投资回报。

据统计,在2007年11月市场大幅调整阶段,279只开放式非货币基金中只有15只实现正收益,其中的13只为债券型基金。基金业内人士表示,2008年尽管股市继续看好,但市场面临的不确定因素加大,投资者在资产配置方面应加大债券型基金这类波动性小的投资品种。“由于债券型基金的投资对象——债券收益稳定、风险也较小,相对于股票基金而言,债券型基金虽然没有股票型基金那样较高的收益,但是在2008年震荡的市场情况下往往不会出现较大波动,为投资人获取稳定的回报。较适合锁定前期牛市收益、不愿过多冒险、谋求当期稳定收益的投资者。”业内人士认为。

华夏基金公司相关人士表示,进入2008年以来,信贷控制的加强及新股发行方式的改革有望使市场对债券的投资需求有所恢复,预计债券市场今年一季度总体仍将以相对平稳运行为主,风险因素在于通胀形势及国家经济政策的变化。

华夏



“我去年买了基金定投。这段时间股市震荡得很厉害,我想赎回划算吗?”近日,市民王先生拨通晚报理财俱乐部热线,寻求理财专家的帮助。

近期股市大幅震荡,让去年下半年才开始定投基金的基民面临的一个问题是,多数基金份额是在前期快速上涨的市场中累积的,而赎回时可能正好碰上市场下挫、基金净值大跌。那么,这些基民在考虑赎回定投的基金份额时,该采取怎样的策略?

晚报记者 来从

超平均成本赎回才能获利

对于投资周期并不是很长的基民来说,需要关注定投的实际盈亏点。赎回时的基金净值只有超过这个盈亏点,基民才能真正获利。

特别需要注意的是,在定投的过程中,基金单位净值相对较高时,基民买到的基金份额相应较少;当市场下跌、基金单位净值降低时,同样资金能买到的基金份额相应增加,也就是说,基民每期买到的基金份额并不相同。

因此,基金定投的盈亏点并非每期定投时基金单位净值的算术平均数,而应以定投的总金额除以实际购得的基金总份额来估算。

部分赎回也能减风险增收益

很多投资者以为赎回时必须将所有的定投份额全部赎回,其实,定投的基金既可以一次性全部赎回,也可选择部分赎回或部分转换。

因此,基民在开始定投后,如果临时需要套现,当需求数额小于定投金额时,可以用多少赎回多少,其他份额继续持有;或者当市场处在高位,无法判断后市方向时,也不必一次赎回全部份额,而只用赎回部分份额落袋为安,其他份额继续保留,等到趋势明朗后再作决定。这样既可以规避一部分风险,又不会完全丧失后市的盈利机会。

赎回后定投协议并未终止

即使基民一次性将定投的基金份额全部赎回,定投协议也不会自动终止。只要基民的银行卡内有足够金额及满足其他扣款条件,此后银行仍会定期扣款。

因此,如果基民想要停止定投计划,除了赎回基金外,还应到销售网点填写《定期定额申购终止申请书》,办理终止定投手续;也可以连续3个月不满足扣款要求,实现自动终止定投业务。

基金定投计划可以随时暂停扣款或终止扣款,解约无罚息,也不会像定期储蓄存款一样,中途解约会面临利息损失。



郑州晚报·中信银行
财富讲堂系列之十三

春节长假巧理财

再过几天将迎来春节,股市也将休市,如何安置资金,在保障安全的同时又获得较好的收益?投资者不妨借助银行越来越丰富的理财产品,积极筹划组合,获得一笔可观的收益。

通知存款 收益超活期储蓄

长假期间投资者可提前去银行办理“通知存款”业务,保证本金安全,还可获得高于活期存款的收益。

“通知存款”是一种不约定存期、支取时需提前通知银行、约定支取日期和金额方能支取的存款,按提前通知的期限长短划分为一天通知存款和七天通知存款两个品种,通俗一点说,一天通知存款就是客户提取存款提前1天跟银行打招呼,七天通知存款是客户取款要提前7天跟银行说,定下来后,如果储户逾期取款或者提前取款了,都将按活

期利率计算。

目前一天通知存款和七天通知存款的年利率分别为1.17%、1.71%。例如,一客户持有100万元资金,春节期间如果存活期,那么其7天的收益为 $1000000 \times 0.72\% / 365 \times 7 \times 0.95 = 131.18$ 元;如果办理七天通知存款,那么其7天的收益为 $1000000 \times 1.71\% / 365 \times 7 \times 0.95 = 311.55$ 元,两种存款方式收益相差180.37元。需要特别说明的是,通知存款对起存金额有一定的要求,个人客户办理时资金需在5万元以上。

货币市场基金 进出无需手续费

如果个人资金没达到5万元,不能去存通知存款,但是又想享受比活期利率高的收益,还可以选择去买货币市场基金。

货币市场基金是指投资于货币市场上短期有价证券的一种基金,该基金资产主要投资于短期货币工具如国库券、商业票据等,这些证券都是按实际持有天数计算利息的,所以跟存款有点类似,股市休市的7天里,投资者照样可以拿到收益。

目前货币市场基金的收益跟1年期定期

存款的收益相近,1年期定期存款的利率为4.14%,扣除利息税后实际利率为3.933%。比如说某人100万元投资货币市场基金,按其年化收益率3.8%来计算,100万元放7天的收益为 $1000000 \times 3.8\% / 365 \times 7 = 728.77$ 元;而若这位投资者去存活期,100万元存7天的收益为 $1000000 \times 0.72\% / 365 \times 7 \times 0.95 = 131.18$ 元,两者相差597.58元。同时货币基金流动性好,申购和赎回都无需手续费,所得收益还免交所得税。

中信银行 AFP 金融理财师 郭文军

广东发展银行郑州分行
GUANGDONG DEVELOPMENT BANK ZHENGZHOU BRANCH

真情理财
CONCERN FINANCIAL

保本增值型
人民币理财产品

薪+薪

6号

100% 本金保证 4%~6% 预期收益

本金安全
100% 本金安全保证

严格保证
预计年收益率可达4%~6%

流动性强
期限最短1个月,最长5个月

投资门槛低
投资起点人民币5万元,1000元整数倍递增

分行营业部 65612726 65618851	嵩山路支行 67436268 67420894	银基支行 66994404 66959800	商城路支行 66285018 66230080
农业路支行 63869856 63869822	南阳路支行 63875621 63875625	新乡劳动路支行 0373-3072310	金水路支行 65930438 65942321
金城支行 65861380 65861382	郑汴路支行 66528051 66529052	郑花路支行 65785789 65785769	经三路支行 65978609 65965700
京广路支行 68729857 68735957	黄河路支行 63813325 63917282	科技支行 63661078 63661098	花园路支行 65981429 65937524
东明路支行 66365308 66365008	淮河路支行 68866703 68866706	新乡支行营业部 0373-2048683	新乡开发区支行 0373-5083172
新乡平原路支行 0373-2052930	安阳支行西环分理处 0372-5968776	0372-5968779	安阳支行营业部 0372-5937770 0372-5937948
安阳支行铁西分理处 0372-3948777	0372-3948778	Http://www.gdb.com.cn 本宣传内容最终解释权归广东发展银行所有,宣传材料不构成合同要约。	