

基金投资 长期持有是正确策略

伴随着今年股市的一路下行,基金投资也遭遇了严重的“拖累”。股票型基金全军覆没、指数型基金遭遇腰斩。在这样的背景下,债券型基金成了“一枝独秀”,受到投资者的追捧。对此,理财专家表示,基金投资者在买基金前要先了解基金的品种,在目前行情下长期持有依然是正确的投资策略。
晚报记者 来从严

选择适合自己的基金产品

“每个人的风险承受能力是不同的,因此在选择基金产品时,需要选择适合自己的基金品种。”针对目前部分投资者在投资基金时存在的盲目状况,银行理财专家提醒道。

“判断自己的风险承受能力很重要。”若不愿承担太大的风险,就考虑低风险的保本基金、货币基金。若风险承受能力较强,则可以优先选择股票型基金。股票型基金比较适合具有固定收入、又喜欢激进型理财的中青年投资者。承受风险中性的人宜购买

平衡型基金或指数基金。与其他基金不同的是,平衡型基金的投资结构是股票和债券平衡持有,能确保投资始终在中低风险区间内运作,达到收益和风险平衡的投资目的。风险承受能力差的人宜购买债券型基金、货币型基金。

“购买基金还需要考虑到投资期限。尽量避免短期内频繁申购、赎回,以免造成不必要的损失。”理财专家提醒说,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。“短线操作风险太大,且不好把握,最好长期持有一段时间,才能真正获取收益。”

优化投资心态是应对上策

今年以来基金业绩,尤其是股票型和积极配置型基金令投资者大失所望。这在一定程度上动摇了部分

投资者长期投资的信念。事实上,在目前市场已经出现反弹的行情下,投资者应优化投资心态,检查一下自己的投资策略或组合,从而赢得先机。

“股市涨跌无常,但长期稳健的投资计划需要一个乐观的心态来进行。作为基金投资,其实是一个适合长期投资的金融产品,将闲置资金进行基金投资并坚持长期投资,基金的投资累积效果才会显现。”基金专家表示。

很多投资者喜欢高风险高收益,但在市场大幅震荡时,股票型基金的损失也是最大的,而在市场下跌时债券型基金、货币型基金却能体现出良好的抗跌效果,投资者要摆正自己的心态,就需要时刻有风险意识,根据自己的风险承受能力来选择基金品种、基金配置和基金持有策略,将基金投资组合化,配置类型多样化,尽可能保证资产配置均衡。

投基前了解基金种类

“选择基金的第一步是了解基金的种类,然后才谈得上选择适合自己的一只或多只基金构建自己的投资组合。”理财专家表示,基金有很多种,投资人可以依照自己的风险属性自由选择。

根据投资对象的不同,基金可以分为:股票型基金、债券型基金、货币市场基金、混合型基金等。60%以上的基金资产投资于股票的,为股票基金;80%以上的基金资产投资于债券的,为债券基金;仅投资于货币市场工具的,为货币市场基金;投资于股票、债券和货币市场工具,并且股票投资和债券投资的比例不符合债券、股票基金规定的,为混合基金。

从投资风险角度看,几种不同类型的基金给投资者带来的风险也是不同的。其中股票基金风险最高,货币市场基金风险最小,债券基金的风险居中。相同品种的投资基金由于投资风格和策略不同,风险也会有所区别。例如股票型基金按风险程度又可分为:平衡型、稳健型、指数型、成长型、增长型。当然,风险度越大,收益率相应也会越高;风险小,收益也相应要低一些。

相关链接

近期在发基金一览

- 天弘永定价值成长基金 10月8日~11月18日发行
- 金鹰红利价值基金 10月8日~11月8日发行
- 光大保德信增利收益基金 9月22日~10月24日发行
- 富兰克林国海强化收益基金 9月22日~10月22日发行
- 天治稳健双盈债券基金 9月22日~10月31日发行
- 招商安心收益债券基金 9月16日~10月17日发行
- 华安核心优选基金 9月16日~10月17日发行
- 德盛红利股票基金 9月8日~10月17日发行
- 海富通稳健添利债基金 9月8日~10月17日发行
- 景顺长城公司治理基金 9月1日~10月10日发行
- 鹏华盛世创新基金 9月1日~9月26日发行
- 长盛积极配置债券基金 9月1日~9月26日发行

分期付款节

兴业银行商店分期 精彩生活立刻分享

超低分期手续费率

3期 1% 6期 2% 12期 4%

怎么分 都合算!

节能环保冰箱
分期价: ¥300 x 12期

等离子电视
分期价: ¥580 x 12期

笔记本电脑
分期价: ¥920 x 6期

还有额外的惊喜礼物送哦!

活动时间: 2008年9月12日-10月15日

商店分期有优惠

活动期内,凡持兴业银行信用卡在合作商户处刷卡分期购物,不限期数,均可获享商户提供的购物优惠。

分期满额享好礼

活动期内,客户在指定合作商户单笔POS分期消费满额有礼。(仅限6期及12期分期付款消费)

- 2000元 ≤ 单笔POS分期交易额 < 3500元, 赠送奥斯卡院线电影票1张
- 3500元 ≤ 单笔POS分期交易额, 赠送奥斯卡院线电影票2张

活动详情和细则请登陆在线兴业 www.cib.com.cn 或致电24小时客户服务热线95561查询

五星电器 FIVE STAR APPLIANCE

永乐生活电器

兴业银行 INDUSTRIAL BANK CO., LTD. 1988-2008

恒生 此商标由恒生集团拥有并许可兴业银行使用。 HANG SENG This trade mark is owned by Hang Seng Group and used under licence by Industrial Bank Co., Ltd.

随兴而活