

郑州晚报特约理财顾问专栏

# 用基金定投打理财富



范博, 郑州晚报特约理财顾问, 国际金融理财师(CFP), 高级寿险理财规划师, 新加坡财富管理私人银行行业证书、建总行投资顾问专家团队成员。

财富管理是每个人需要一生去做的事情, 当我们了解自己的风险承受能力, 明确了理财目标, 就需要通过一些投资产品来进行资产配置, 其中基金的定期定额投资是不错的选择。但市场上有这么多基金可以做定期定额, 应该如何选择呢?

由于定期定额投资属于中长期的投资方式, 因此必须谨慎选择投资的标的, 建议定期定额首先考虑股票型基金。其次定期定额投资时要选择在上升趋势的市场。超跌但前景不错的市场最适合开始定期定额投资, 投入景气循环向上、在底部盘整的市场, 避免在资产泡沫膨胀时追高。因此只要长线前景看好, 短期处于空头行情的市场最值得开始定期定额投资, 甚至可以加大投资的金额。

波动较大的基金比较有机会在净值下跌的

阶段累积较多低成本的份数, 待市场反弹可以很快获利。定期定额长期投资的时间复利效果, 分散了股市多空、基金净值起伏的短期风险, 只要能坚守长期定投的原则, 选择波动幅度较大的基金其实能提高获利, 而且风险较高的基金长期报酬率, 应该胜过风险较低的基金。如果较长期的理财目标如三年以上至十年, 不妨选择波动较大的基金, 而如果是三年内的目标, 还是选绩效较平稳的基金为宜。

一次性投资基金要考虑基金组合配置, 做基金定投同样如此。在市场处于市盈率相对低位的时候, 风险承受能力较强的投资者可以适当增加股票型基金的定投比例。

虽然基金定投让投资者省却了选时的烦恼, 但是并不意味着基金定投不用选择合适的时机。市场低迷但基本面不错的市场最适合开始定期定额投资, 即便市场当时处于低位, 只要看好未来长期发展, 就可以考虑开始投资。

例如, 某投资者准备做20年周期的基金定投, 这相当于是一个全程240期的投资。如果他想让这240期投资的利益提高, 就必须让尽可能多的期数在低市盈率期间买入, 低市盈率状态延续的时间越长, 基金定投者后期获利的空间就越大; 如果市场在短期内涨幅巨大, 反而会导致后期投资成本上升, 基金定投者获利空间有限。

在办理基金定期定投时, 从长远角度来看, 选择红利再投资比选择现金分红收益更大。红利再投资是将分到的现金红利折算成份额再投资该基金, 这样便能享受到复利的增长效果了。

一旦开始定期定额投资适当的基金, 就不必在意短期涨跌, 但是定期定额投资基金时确定赎回时点也很重要。定期定额投资应妥善规划, 像累积退休基金这种长期资金, 在退休年龄到来前三年就应该开始注意赎回时机。而且即使只在投资期间的一半, 还是要根据市场的成长状况来调整。

晚报记者 来从严

金融快报

## 中信银行推出国专属“回卡”

日前中信银行零售业务新产品再掀市场波澜。伴随着居民个人出国金融业务需求日益大众化、多样化, 作为国内最早一批开通国际金融业务的银行——中信银行, 正式推出“出国全程通”专属借记卡——中信“回卡”。该卡是目前国内首张针对出国金融业务的借记卡, 并配套提供信用卡产品, 充分满足全球用卡的需求。面对大多数客户担心的出国安全问题, “回卡”客户可享受中信银行专属提供的全球关爱服务, 包括保额为30万元的航空意外险和寰宇23项免费全球紧急救援服务; 若在境外遇到紧急情况语言不通, “回卡”客户可随时拨打95558, 尊享包括英、俄、日、韩等四种语言的翻译服务; “回卡”除了可在境内银联网络使用外, 还可在境外60多个国家和地区的银联商户进行消费, 以及在带有银联标识的ATM上提取当地货币。

潘明权

## 光大银行电子银行创新营销

近日, 光大银行联合新浪网举办了“光大电子银行广告创意全球征集活动”。目前已征集到近80个生动且极具趣味性的作品, 吸引了上万网友的关注。该行电子银行部相关负责人说, 此次广告创意征集活动的灵感正是源于对广大网友的创意潜力和自我表达心理的洞察。同时, 也希望借此传达“生活本简单”这一理念, 让电子银行融入生活, 成为一种简单的生活方式。随着银行对电子银行业务的重视, 国内电子银行市场竞争日益激烈。据赛迪顾问相关数据显示, 目前, 四大商业银行和招商银行共占据了国内网上银行约85%的市场份额。光大电子银行率先在业内推出系列创新性营销举措, 对其他试图深耕电子银行市场的中小商业银行具有借鉴意义。

李景辉

金融快报

## 兴业银行新柜面通上线

兴业银行银银平台柜面互通系统正式上线。该系统是由原有柜面通系统升级而来, 原有柜面通业务是指兴业银行与联网行相互开放网点柜台, 为双方客户办理通存通兑业务, 升级为柜面互通之后, 与兴业银行联网的各家银行之间的柜台也实现互联互通, 使得联网效应成倍放大, 能为兴业银行和广大中小银行提供强有力的渠道和服务延伸支持。截至2009年3月末, 兴业银行银银平台柜面通联网合作银行已突破40家, 其中柜面互通联网行4家, 分别为: 浙江泰隆商业银行、台州市商业银行、浙江民泰商业银行、阜新市商业银行, 系统上线后业务运行稳定, 交易量迅速上升。兴业银行长期以来致力于成为中小金融机构的银行服务专业提供者, 目前已与国内众多城市商业银行、农信社建立了深入的合作关系, 银银平台签约合作银行超过200家, 联网上线银行超过130家。

张建钧

## 工商银行灵通卡突破200万张

日前, 工商银行河南省分行营业部表示, 该行郑州地区牡丹灵通卡有效发卡量近期突破200万张关口, 在全国成为第五家发卡量突破200万张的一级分行营业部。与此同时, 前5个月灵通卡消费额同比增加9亿元, 呈迅速增长的态势。牡丹灵通卡作为工行主打的借记卡品牌, 省工行营业部高度重视产品创新和服务创新, 不断推出e时代卡、网上设置卡内余额变动提醒服务、增加黄金买卖账户等功能更多、更具个性化的新业务, 以满足客户的不同需求。此外, 为了保证持卡人的用卡安全, 工行还与银联公司加强沟通, 对于银联获悉的可能被不法分子盗取信息的卡, 及时通知持卡人, 为持卡人的资金安全保驾护航。

武建选 张晓辉

人才/生活资讯 刊登“声明公告”享受全市最低价 每行15元 24小时广告热线 63399000 晚报大厦 广告热线 67655128

# 6月“家教、培训”分类广告隆重推出超值套餐

- 一、刊登文字行状信息: 正文10次以上每行10元, 包月免费加黑。
- 二、刊登块状信息: 基本块(1×4cm)10次以上每块40元, 包月每块900元; 2块及以上10次以上每块35元, 包月每块800元。
- 三、刊登家教、培训分类广告在以上优惠的同时免费在《通通有》生活手册、通通有网站 www.totoyou.net 上同步发布。
- 四、礼上加礼: 参加此次活动一次付款在1000元及以上的客户, 公司再免费赠送五星级影城电影票1张, 数量有限, 先做先得!

此活动解释权归《郑州晚报》分类广告部

### 招聘

- ★聘中小学数学、作文老师 66100333
- ★聘幼教中文老师 13700842727
- ★美甲培训包就业 13298331256
- ★招中学数理化教师 13838179178
- ★诚聘主治医师、护士 13383813056
- ★暑假保安务工人员 1000元 87000586
- ★聘经理助理电话员 13838154223
- ★招聘司机管吃住 ★ 66637375
- ★聘围棋教师 67122818 (纬四路)
- ★聘口腔执业医师 13939071541
- ★文员司机仓管保安 1200元 65715896
- ★聘优秀幼儿教师数名 67602377
- ★专职会计有会计师证 66382699
- ★兼做手工项链银饰 65233199
- ★聘内、妇科大夫、护士 13253691956
- ★内、妇科大夫护士 13526551738
- ★饮料销售薪 5000元 13803815594
- ★毕业生入郑人事代理 63558971
- ★美术、音乐、语言、小学各科老师 67652985

### 高薪聘大夫

中原区人民医院 13673637131 于

### 求职

- ★百名优秀司机求职 66682217
- ★十年纳税筹划师兼 13608699253
- ★会计、税务师低薪兼 15137195546

### 培训

- ★天津大学自考招生 13027715832
- ★鼎鑫外语数理化 61918800
- ★名师辅导小初高各科 63280248
- ★免费学葫芦丝 13598846875
- ★中考物理 13949077432
- ★一周练好字! 签约 63978576

### 二胡名家教学

招: 少儿、成人班 13838316075

### 郑州奥涵美容美发化妆学校

招生电话: 63370996/7/8/9

### 国外本科免试无担保

应届届初高中生学费低 66948518

### 贝蕾拉丁舞校

暑期火爆招生 13137103016  
紫荆山路创新街小学西邻

### 教育

- ★中央电大专/本科 63051618
- ★中央广播电视大学招生 69315266
- ★在职名师音乐高考 13683710307
- ★武汉大学一年制自考 63962251
- ★笛子葫芦丝教学 13721448989
- ★统招艺术生(一本) 61320007

### 郑州市育人学校招生

本校为寄宿式学校, 开设幼儿园、小学、中学。另聘各科优秀教师  
西校区: 13949129985  
东校区: 13203874935

### 拓浦教育

初中暑假班全面报名 66606978

### 电气工程师考试

职称评审、注册电气、建造师、监理、施工员、变频器维修、PLC编程培训班 65853525

### 家教

- ★阳光保质家教 66992211
- ★中高签约 63293319 一对一
- ★一对一、小班无效退款 67950839
- ★新东方家教 61806622 保证提高
- ★一对一签约 65059712 保提高
- ★二中周老师英语 13673640080
- ★补基础、教方法、提分快 67213666
- ★数理化英优质家教 68655404
- ★新希望1对1各科名师 63962300
- ★60229127 优秀大学生求家教
- ★数英物暑期辅导 13643716461
- ★教师辅导数理化英 63301997
- ★牛老师物理有实力 13949132836
- ★八中老师初高数学 13838043921
- ★1对1英数理化保提高 63229886
- ★老蔡专补初三数学 65200333

### 田老师英语

另开设数理化招聘教师 61211319

### 名师数理化英

初一、二、三数、理、化、英预科 67003960

### 贾振高中数学

专业高中数学辅导 66854278  
暑期8人小班正在热招中

### 龙风第二课堂专业数理化英

圆您高分梦想 提高10-100分  
电话: 13343716777 67603335

### 谭理科培训 初中数理化英

暑假班报名中 高中  
电话: 63805679 13203736789

### 升学教育一对一

大学路桃园路口、纬二路花园路口 15036153688

### 王老师数学 数学辅导

专业中小学暑期  
电话: 68217700 68217701

### 白涛物理

责任教育 口碑相传 66608506

### 一对一辅导

定制方案, 提高能力, 学会学习!  
金水校区: 86009136  
中原校区: 68587368

### 翻译

★天空翻译 63839673/60919616

### 法律服务

- ★省级文明律师事务所 68880960
- ★调查取证寻人讨债 66665905
- ★61601190 清债找人婚查话单
- ★婚查取证快速找人 61286007
- ★婚姻情感倾诉咨询 13633803596
- ★婚查、取证、找人、讨债 60123356
- ★清债婚查 13783597620 话单找人
- ★疑难房屋买卖 13938552821
- ★65308900 婚查找人现金收帐
- ★专业清债 63999003 婚查取证
- ★66681626 婚查话单定位找人

### 合法讨债 61581115

### 除赖收购 6666452

### 现金收债 60588812

### 婚查取证 61982707

### 专业讨债 87094058

### 快速讨债 68776001

### 婚查清债 60226561

### 律师债权债务收购

专清工程贷款欠款 66846088

### 现金收购债务

诚信合法当天办理 61205599

### 特快追债+婚情调查

不成功, 不收费 60975559  
二七广场友谊大厦1816室

### 绿色教育家教

初高全科特色辅导 67267119/20