



增加持有股票型基金锁定收益  
利用短期理财基金盘活现金

## 灵活选择让您投基更有道

### 稳步增持偏股型产品

货币基金实现T+0赎回、跨行还款免费、网上购物、短期理财基金……这些基民未曾想过的基金业务去年都一一实现了。虽然整个2013年还将面临较大的不确定性,但机构普遍认为2013年投资机会大于2012年。因此,投资者打理2013年基金池核心在于:逐渐增加持有股票型基金,利用短期理财基金盘活现金,固定收益类产品应打理资金的“必备品”。

记者 倪子

市场普遍预测,2013年股市表现要好于2012年,因此投资者不妨逐步增加权益类配置,最好是定投指数基金。

展望2013年,华泰联合证券基金研究中心总监王群航认为应该基金配置八二开,80%的股票型基金,20%的低风险产品。从市场整体估值及大盘点位来看,股指进一步向下的空间有限,而且今年宏观环境相对利好股市,因此资产配置应侧重权益类品种,建议应以大盘类ETF作为主要配置品种。

### 持续投资短期理财基金

“与银行理财产品相比,短期理财基金的申购、赎回更加灵活。”一银行理财师介绍称,以汇添富30天理财为例,在基金打开申购后,投资者每个交易日均可自由购买。30天运作期后可以自由赎回。若投资者未选择赎回,资金计入下一期继续滚动。

据了解,短期理财基金费用较低,无申购、赎回费用,管理、托管费率也低于货币型基金的费率水平。和普通基金一样,基金短期理财产品A类的投资起点为

1000元,给许多不足银行理财门槛5万元的零散资金提供了另一种投资渠道。投资期限上,有7天、14天、30天不等,很适合资金流动性强的投资者。为此,短期理财基金一推出即备受投资者关注。

今年,抢发短期理财产品的风潮仍在延续。短期理财基金凭借稳定超预期的收益、较短的运作周期及不断档的资金利用效率等多重优势,逐渐跃升为“现金管理新星”,得到越来越多投资人士认可。

### 借道债基灵活打理资金

固定收益产品应该成为投资者理财篮子的“必备品”,也是打理资金的好帮手。

从目前经济、通胀及政策变化来看,2013年债市仍有机会。随着经济缓慢复苏,通胀无忧,资金维持宽松,政策或仍有放松。因此,无论是利率债,还是信用债,整体走势或将平稳走高。

对于保守的投资者而言,配置债券基金是一个不错的投资选择。从历史规律看,债券基金出现亏损的概率很小,绝大部分时间都能取得高于银行利率的收益。

一些长期业绩较好、资产配置能力较强的偏债型基金也值得密切关注。不过,也有人士表示,对债券基金,投资者应该适当降低收益预期。今年债券分化将比较严重,高票息品种不一定有超额收益的存在;但利率市场化依旧是一个长期趋势,债券投资依然处于一段较长期的历史性机遇期。

两类低风险品种值得关注,并可以成为灵活打理资金的办法。一类是分级基金的A类份额,投资者能用它打理长期资金。第二类是具有“T+0”概念的货币市场基金。此类基金可以通过股票交易账户申购和赎回,收益率高于现有的活期存款收益率数倍。



招行生意贷,“贷”来好生意!

贷款就打95555转8

随借随还

电话网上都能办

按日计息

不使用不收费



招商银行  
CHINA MERCHANTS BANK

因您而变