

市场调整期,投资者对基金定投重拾兴趣

近段时间,基金绝对是投资界最为火热的话题之一。一方面,市场连续遭遇调整,许多基民大呼“太绿了”;另一方面,不少投资者对基金定投重拾兴趣。

基金定投因具有平摊成本、分散风险的优势,一直以来受到基金公司和理财专家的大力推崇。理财专家表示,如果投资者是普通工薪阶层,资金来源主要是每月工资,并且工作较忙,不具备专业的投资知识或者拥有充分研究市场的时间,定投是更为恰当的选择。郑报全媒体记者 倪子

入市时间不拘一格

基金采用定投和一次性投资是两种性质不同的投资。投资者到底该选择基金定投还是一次性投资呢?专家建议,可以从四个维度去评判:投资目的、资金来源、投资能力以及情绪控制。

第一,就投资目的而言,无论哪种投资,都是要实现财富的保值增值,但增值之后的财富如何使用,才是最终目的。通常而言,定投适用于养老、子女教育、个人置业等长期理财目标。一次性投资则倾向于通过一

次性投入、持有较长时间来使财富升值。

第二,定投是通过定期定额或者不定期扣款来完成,其资金来源往往是有一定规律的,比如工资。而一次性投资往往是较大一笔钱,比如过往储蓄积累、年终奖等。

第三,两者所要求的投资能力不同,这主要是看投资者在市场上是否有择时能力。因为像牛市“闭着眼睛也能挣钱”的情况并不常有,A股市场自诞生以来大部分时间都以震荡方式运行,因此,如果不具备

择时能力,则宜选择长期定投。

第四,定投与一次性投资对情绪控制的要求不同。有句话说得好:“交易的核心是情绪控制。”强调的就是诸如贪婪、恐惧等情绪对交易的影响。如果无法有效控制投资情绪,定投会比一次性投资更为适合。

就这四个维度而言,如果投资者是普通工薪阶层,资金来源主要是每月工资,并且工作较忙,不具备专业的投资知识或者拥有充分研究市场的时间,定投则是更为恰当的选择。

投资成本更平均

基金定投类似于银行储蓄的“零存整取”,就是每隔一段固定时间(例如25日)以固定金额(例如500元)投资于同一只开放式基金。它的最大好处是平均投资成本,避免选时的风险。基金定期定额投资具有类似长期储蓄的特点,能积少成多,平摊投资成本,降低整体风险。

基金定投具有自动逢低加码、逢高减码的功能,无论市场价格如何变化总能获得一个比较低的平均成本,因此定期定额

投资可抹平基金净值的高峰和低谷,消除市场的波动性。

选择基金定投这种理财方式需要注意什么呢?理财专家表示,第一,要设定理财目标。每个月可以定时扣款,净值高时买进的份额数少,净值低时买进的份额数多,这样可分散进场时间。

第二,做到量力而行。定期定额投资一定要做得轻松、没负担,建议大家最好先分析一下自己每月收支状况,计算出固定

能省下来的闲置资金,1000元、5000元都可以。

第三,根据投资期限决定投资对象。如果较长期的理财目标是5年以上至10年、20年,不妨选择波动较大的股票型基金,而如果是5年内的目标,还是选择绩效较平稳的基金为宜。

第四,一定要持之以恒。最好要持续3年以上,才能得到好的效果,并且长期投资更能发挥定期定额的复利效果。



相关链接

选择定投标的 不妨遵循这个思路

首先是选公司,基金的长期业绩往往跟公司的研发实力密切相关,大型基金公司整体实力相对雄厚,投研能力相对突出。其次是要选好的产品。定投属于中长期投资,因此应选择运作时间较长、长期业绩优秀、基金经理投资业绩较好的基金产品进行定投。最后是选组合。投资者可以通过选择几只基金定投来构建组合,可进一步分散风险,充分参与不同板块、不同主题、不同风格的投资。

工商银行郑州分行 手机银行业务实现快速发展

近年来,工商银行郑州分行对网络金融业务不断强化“移动优先”发展理念,以线上线下一体化为重点,聚焦个人手机银行、法人手机银行,着眼全量客户,发挥平台优势,分层分类营销,服务全行重点战略,全面

推动线上线下快速发展。截至目前,当年新增融e行用户数近30万户。为了优化阵地营销,做好业务覆盖,该行将手机银行、三方绑卡等业务作为主要抓手,持续推动产品体验和用户活跃度。李欣

工商银行郑州分行 强化假期员工防疫、廉洁管理

清明节期间,工商银行郑州分行强化节假日员工出行安全管理,要求全员严格遵守防疫和廉洁自律工作要求,杜绝违规违纪问题发生。根据要求,清明节期间员工离开郑州严格履行报备审批流程,及时提醒员工清明节期间严格遵守国家和出行目的

地疫情防控要求,提醒做好个人防护工作。此外,严格落实国家有关部门关于文明祭祀、安全祭扫的有关规定,遵守公序良俗,带头抵制不良风气,倡导低碳祭扫、清廉祭扫,用文明方式表达对故人的追思。李欣

兴业银行 落地首笔权益出资型“碳中和”债

近日,由兴业银行牵头主承销的“华电福新能源有限公司2021年度第一期绿色中期票据(碳中和债)”在银行间市场成功发行,成为全国首笔权益出资型“碳中和”债券,也是福建省首单“碳中和”主题债券。本笔碳中和债券发行金额20亿元,

期限3年,主体及债项评级为AAA级,募集资金将全部用于收购7家新能源发电公司股权。经专业第三方绿色认证机构测算,项目可实现年二氧化碳当量减排量152.92万吨,减排效果显著。杜红涛

中信银行郑州分行 积极参加“全民反诈”宣传活动

日前,郑州市公安局举办“全民反诈”广场宣传活动,中信银行郑州分行积极参与。目前,中信银行已经建立账户风险防控工作机制,严格履行客户身份识别义务,切实加强账户管理。中信银行郑州分行科学谋划,多措并举遏制账户风险;强

化沟通,团结协作实现信息共享;科技赋能,甄别异常行为快速管控;警银协作,紧密配合打造联防联控,切实提升风险防控的深度和精度,切断犯罪分子的资金链条,保障人民群众的财产安全。井瀛英

兴业银行 跨境人民币业务再上新台阶

近日,兴业银行发布的2020年报显示,该行将跨境人民币支付能力从一、二线城市逐步向三、四线城市及广大农村地区输送,为143家境内外银行代理接入人民币跨境支付系统,报告期内跨境人民币结算量5052.73亿元,同比增长96.28%。人

民币跨境支付系统是经人民银行批准专司人民币跨境支付清算业务的支付系统,是我国重要的金融市场基础设施。兴业银行作为首批直接参与者之一,已实现对全球各时区金融市场全覆盖。杜红涛

中信银行南阳分行 连续两年获评属地人行综合评级“A级”

近日,中国人民银行南阳市中心支行下发了《中国人民银行南阳市中心支行关于2020年银行业金融机构综合评价工作情况的通报》(宛银发〔2021〕34号),中信银行南阳分行在参加考评的21家银行业金融机构中排名第3,较上年提升2个位次,获最

高评级“A级”,连续两年获此荣誉。2020年,中信银行南阳分行高度重视人民银行综合评价工作,以强化管理、强化执行为抓手,采取有效措施,确保综合管理水平持续提升,确保综合评价等级保持“A级”。井瀛英