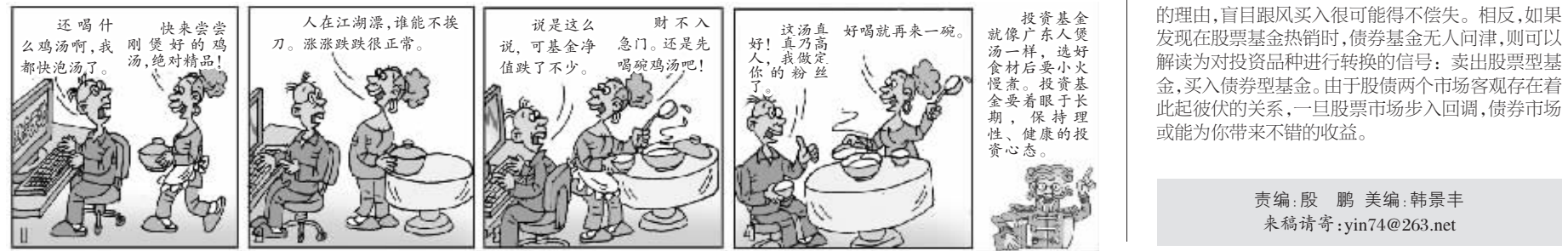


每周得一 冷静看待热销基金

净值反弹不可盲目赎回

张阿姨,这么早出门,干什么去?刘姐从公园锻炼回来,遇到了正准备出门的张阿姨。去银行排队,你没看近期股市反弹,我好歹也算是老基民,想利用股市反弹先获利出来一部分,锁定收益。另外,看看有没有可买的基金。以前有几次反弹机会,我都失去了,这次一定要抓住。”张阿姨说。张阿姨,受股市反弹影响的基金品种可不一样。你投资的不是只纯债型基金和一只保本型基金吗,它们恐怕不太适合抢反弹。”刘姐说,纯债型基金也叫一级债基。这类基金主要投资于债券,尤其是新股及可转债。与证券市场的关联性不大。你利用股市反弹做出投资决定实为不妥。另外,保本型基金尽管投资股票,但为了保证金安全,股票资产的比例是有上限的。而且在规定的期限内赎回保本型基金没有本金保障。你不考虑这些因素,只管去排队,得不偿失。”刘姐说,债券型基金及保本型基金都是低风险产品。低风险基金是组合中必不可少的品种。不过,有些投资者对于基金投资的敏感性很强,配置的低风险基金比例就要多一些。而你具有一定的抗风险能力,愿意分享高收益,应当在基金组合中增加股票型基金及指数型基金。”你的意思是,我可以投资股票型基金?张阿姨问道。这是你的投资心态所表现出来的。你对股市感兴趣,家庭资产组合中又缺少相应的基金品种。利用股市反弹的机会配置一部分股票型基金,是一种好方法。”刘姐说。那我将现有的基金品种全部赎回换成股票型基金,如何?张阿姨问道。这并不是一种明智的做法。善于运用资金的投资者,是将资金进行分散投资,以化解集中投资带来的风险。而不善于运用资金的投资者,可能会集中投资到一种类型的基金。”刘姐说。按照你的说法,既然对基金品种有所限制,对于资金恐怕也有严格的要求吧?张阿姨问道。当然,你不能把所有的储蓄资金全部用于投资股票型基金产品,至少应当在银行、保险、证券产品之间进行比例分配,按照三分法进行。同时,在现有的股基、债基与货币市场基金之间进行投资比例的平衡。只有这样,才能更好地做好家庭资产优化。”刘姐说。那样不是没有完全利用股市的反弹优势吗?张阿姨问道。如果你偏爱短线操作,可以选择ETF、LOF及封闭式基金。俗话说,上什么山唱什么歌。你选择了专家理财,主要任务就是进行合理的资产配置,而基金的业绩表现只有靠基金经理人的运作能力了。”刘姐说。我明白了。选择了什么样的基金类型,就应当遵循该类型基金的基本运作规律,做到有目的性和有针对性的操作,不能张冠李戴,做出力不讨好的事情,造成事倍功半。”张阿姨说。对,你能想到这些,就是最大的成功。这样,你去银行排队才是值得的。”刘姐拍着张阿姨的肩膀说。

夫妻养“基”——《老火煲“基”汤》



中国银河证券·基金业绩评价报告

Table with columns for Fund Code, Fund Name, Net Value, and various performance metrics (e.g., 1-month, 3-month, 6-month, 1-year, 2-year, 3-year, and since inception). It lists numerous funds and their corresponding performance data.