

“什么基金比较便宜?”“买哪个基金赚得比较多?”……不少投资了基金或是准备投资基金的人,总在不断问这样的问题,而这些问题,恰恰反映了投资者投资的盲目性——

怎样挑选最适合自己的基金?

整理 / 毛蓉蓉



崔志鹏 浦发银行杭州分行财富工作室

选基金就像选衣服:商场那么多新款夏装,最漂亮的未必合你。而你要买的,也应该是最合身的。

买基金就像买衣服

穿衣,漂亮的不如合身的

人们对理财的认识往往是通过口口相传,甚至道听途说而来的。这些观念一传十十传百难免出现误区,这些误区,对投资者而言就是额外风险。很多人往往会因为这额外的风险,造成收益降低甚至亏损。没有人总能够抓住表现最好的那个基金,所以相比选择好的基金产品,我认为更重要的是选择适合自己的基金类型。就像商场那么多新款夏装,最漂亮的未必合你。而你要买的,也应该是最合身的。

买“合身的衣服”两步走

要找到最适合自己的基金类型,

我认为有两件事情一定要做:明确自己的财务目标和了解自己的投资偏好。

1、明确财务目标

财务目标一般是未来比较大额的支出项目,比如五年后准备换一套住房,或者是为十年后儿女上大学准备一笔资金。这样投资者就可以很简单的根据这些目标安排投资期限,比如这50万是未来给孩子10年后出国留学准备的,那么就可以很明确的知道投资期是10年。

2、了解投资偏好

很多人对基金的风险没有了解,在牛市行情的刺激下,对市场的判断非常片面。很多人听说别人去年赚了100%心里就痒,认为自己也应该赚这么多,但每个人的情况是不同的。

了解自己的风险偏好一般来说有

两种方法。比较简单的方法就是自测,在投资中赚取高收益其实是对投资者承担高风险的补偿,激进的偏股基金一周亏损就有可能达到20%以上,甚至两三年都没有盈利,如果可以承受这样的亏损,那么风险承受能力较强;如果能承受10%的亏损,则风险承受能力适中;如果10%也接受不了,则风险承受能力偏低。

之后,我们就可以比较简单地作出选择——如果投资期可以在三五年以上,风险承受能力也比较高,那么完全可以选择偏股型基金;如果投资期在一到三年,风险承受能力较强,可以选择偏股型基金和配置型基金的组合;若风险承受能力中等,则可以选择偏债型基金与配置型基金。风险度偏低的投资者应尽量选择偏债型基金,或者偏债型基金与配置型基金的组合。



徐建伟 深圳发展银行杭州湖墅支行

单身贵族和有室的人要买的基金是不一样的,你意识到了吗?

对号入座选基金

事实上,基金市场的火热,与去年以来股市的发展密不可分。而最近的市场,几乎到了“见基金就买,发基金就大卖”的地步。于是,不少人——还有很多我自己的朋友——甚至都不知道基金一共有些什么种类的时候,就开始排队买了。而这,不无危险。

不过,有些知识,也不是一两篇文章就可以恶补过来的。投资理财就是这样。所以,关于基金投资,我也不想老来重复那些“ABC”知识。只是,每个人的状况不同,选择基金当然也是不同的。而这个不同,很多的时候,自己就可以比划出来——对照下面的类型,把自己对号入座,买到一只最适合自己的基金,或许可以简单很多——

1、单身贵族:

单身贵族们通常还没有家庭负担、经济压力,属于财富的最初积累阶段,因而能承受较强的风险。因此,这个群体的人们可将大部分中长期闲置的资金进行股票型基金为主、混合型基金为辅的投资,一部分机动的闲散资金参与货币市场基金。

这种组合,资产配置绝大多数是股票型基金,投资风格以积极投资为主,积极谋求资本增值的机会。

2、家庭幸福:

已经成家立业的投资者一般面临着一定的家庭负担、经济压力,故而实际风险承受能力较单身贵族要略为降低,一般可以承受中等偏强的风险。故而这些人可将大部分中长期闲置的资金进行混合型基金为主、股票型基金为辅的投资,一部分机动的闲散资金参

与货币市场基金。

这种组合,资产配置绝大多数是混合型基金,投资风格以稳健投资为主,保证了一定的资产流动性,以备增添人口、家庭突发性支出和资产保值需求。

3、退休养老:

到了这个阶段的投资者,虽然没有了抚养老子女的经济压力,但风险的承受能力偏弱,追求较低风险水平下实现资产保值增值,同时要保证随时应急。因而到了这个阶段,建议投资者将大部分资金进行债券型基金为主、混合型基金为辅的投资,一部分投资股票型基金。

这一类组合,资产配置以低风险债券型基金为主,既可以取得平缓提供资产增值的可能,又可在利率下降时依靠储蓄型基金来锁定收益。

理财信息

招行启动“浙商全国行”

日前,招商银行杭州分行“浙商全国行”活动正式启动,这是招商银行杭州分行为浙商到全国各地投资兴业提供“贴身随行”的金融服务举措。

招行杭州分行是在十周年庆典活动上启动这一活动的。据招行杭州分行相关负责人介绍,依托“浙商全国行”活动,对于浙商在外地投资的企业,招商银行杭州分行将向全国各地的招行当地分行进行推荐,由当地分行向该被投资企业

提供授信,或由杭州分行直接向浙江母公司提供专项授信,同时,招商银行杭州分行将为总部在浙江、外地有较多子(分)公司的浙商提供现金管理和财资管理等服务,通过与异地分行的联动,为有相对固定上游采购对象的浙商提供网上信用证的相关服务。据悉,到目前为止,已经有20余家浙商企业签订了合作协议。 王南江 毛蓉蓉

生命人寿新推分红险

目前,子女教育、养老与住房、医疗已经成为人们普遍担忧的问

题。日前,生命人寿针对客户规划子女教育和自己的养老生活等问题推出了“生命金尊享终身寿险(分红型)”。

据悉,“生命金尊享终身寿险”为返还型分红保险。产品规定,每3年返还基本保额10%的生存金,在被保险人60周岁后的首个保险合同周年日、100周岁后的首个保险合同周年日时还可按照基本保额的2倍和1倍领取祝寿金;同时,在被保险人18、60周岁之间还可享有基本保额3倍的身故保障。据生命人寿相关负责人介绍,0-55周岁的

客户均可购买该险种,而且,该险种也比较适合有孩子的家庭。谷倩

深发展新推2款理财产品

昨天起,深发展开始限量发售1年期人民币和美元理财产品,挂钩中国石油天然气、中国海洋石油和中国神华能源三支香港上市的能源红筹股。据了解,该产品承诺100%到期保本,最短投资期限仅为3个月,预期最高年收益率为人民币8%、美元12%。该产品销售日期截至5月24日。 陈希

农行隆重推出“境外宝”

代客境外理财产品组合(QDII)

中国农业银行将于5月12日正式对外发行新款代客境外理财产品组合(QDII)——“境外宝”。

理财计划产品	期限预期总收益
汇率挂钩型 6个月	3.5%

股指挂钩型 2年	25%
基金挂钩型 5年(可提前赎回)	75%

投资者认购期:2007年5月12日—5月29日
投资币种:人民币或美元

起点金额:1万元人民币或1千美元的整数倍,但总额不低于等值5万元人民币

本金担保条款:发行人提供到期100%美元本金担保,为投资者免除本金亏损的后顾之忧。

人民币汇率风险规避机制:对6个月与2年期产品,投资管理将提供给投资者以优惠价格办理远期结汇的选择;对于5年期产品,投资管理将提供给投资者5年累计最多20%的人民币升值补偿,让投资者轻松应对人民币汇率风险。

温馨提示:投资者可自由选择以上一种或几种产品构建个人投资组合,进一步分散风险,提高资金收益。前提是其中一种产品的最低投

资金额须为等值5万元人民币,其他产品为1万元人民币或1000美元的整数倍即可。

农行专家推荐:本次理财计划的建议组合为——汇率挂钩型占比12.5%,股指挂钩型占比25%,基金挂钩型占比62.5%。举例:投资者购买等值1万元人民币的汇率挂钩型,2000美元的股指挂钩型,5万元人民币的基金挂钩型。优化组合投资比例,更高更稳收益! 详情垂询 95599

安联之窗

大学企业首度合作 打造中国银保专才 中德安联和上海财大 联手启动银保学院

近年来,我国银行保险业务发展迅速,业务规模大幅度提升。银行业与保险业从竞争走向合作,优势互补,共同发展已经成为大势所趋。如何进一步推进银保业的深入发展,解决现有银保业务中存在的问题,已成为我国金融业关注的焦点,而专业人才稀缺则是面临的重要问题之一。正是为了应对市场对银保专才的迫切需求,帮助提高银保业的专业水平,中德安联人寿保险有限公司和上海财经大学经过了一年的紧张筹备,安联银保学院于4月27日在上海财经大学正式启动。启动会上,中德安联与上海财经大学签署了合作协议。根据协议,双方将共同培训银保学院的学员,并为毕业学员共同颁发结业证书。这是迄今为止,首次由大学与保险公司合作,开发培养银保业实战人才的课程,并颁发认证证书。

安联银保学院旨在培养银行保险业专业的管理人才和销售人才,学员来自各安联合作银行的员工以及中德安联的员工。课程建立在对银保从业人员需求调查的基础上,素材主要来自于世界领先的保险集团安联集团30多年来参与世界银保业的经验积累,同时课程的编写得到了上海财经大学在保险理论上的指导及教材本土化的支持。安联银保学院的课程相当独特,可以将180个模块进行组合来设计特定的新课程。根据不同业务及员工自身的需要,学院可以为学员提供三个不同层次的管理类课程,即通过模块的不同组合,形成三个有目的性的发展计划,包括初级发展方案,中层管理发展方案和高层管理发展方案。

在启动会上,中德安联人寿保险有限公司副总经理杨勇艇先生表示,“我们对银保学院的巨大投入显示了我们对中国市场的长期承诺和发展信心。作为安联集团旗下的合资公司,中德安联一直致力于将集团百年来的实践经验和国际领先的金融技术,带到中国市场,带给我们的客户。此次,与上海财经大学合作的银保学院是最好的见证。我们希望通过银保学院,提升国内银行保险业的专业水平,同时,也推动中德安联成为银行保险业竞争中的领先者。”

上海财经大学副校长周仲飞说,“上海财经大学一直致力于提高中国金融行业的专业水平。安联集团百年来的实践经验正是我们国内保险教育所急需的。安联银保学院提供的是理论与实践的最佳结合,并具有非常强的实用性。我们的合作,开创了保险教育的先例,提供了创新的教育模式,相信将对银保行业和保险教育界产生深远的影响。”

据悉,安联银保学院将在5月开课,预计首批学员将在8月底毕业。银保学院也将在全国范围内进一步展开。



安联之窗

中德安联人寿保险有限公司协办

横跨汇市、股市、债市三个市场

为客户提供不同自由投资组合

农行隆重推出“境外宝”

代客境外理财产品组合(QDII)

中国农业银行将于5月12日正式对外发行新款代客境外理财产品组合(QDII)——“境外宝”。

理财计划产品	期限预期总收益
汇率挂钩型 6个月	3.5%

股指挂钩型 2年	25%
基金挂钩型 5年(可提前赎回)	75%

投资者认购期:2007年5月12日—5月29日
投资币种:人民币或美元

起点金额:1万元人民币或1千美元的整数倍,但总额不低于等值5万元人民币

本金担保条款:发行人提供到期100%美元本金担保,为投资者免除本金亏损的后顾之忧。

人民币汇率风险规避机制:对6个月与2年期产品,投资管理将提供给投资者以优惠价格办理远期结汇的选择;对于5年期产品,投资管理将提供给投资者5年累计最多20%的人民币升值补偿,让投资者轻松应对人民币汇率风险。

温馨提示:投资者可自由选择以上一种或几种产品构建个人投资组合,进一步分散风险,提高资金收益。前提是其中一种产品的最低投

资金额须为等值5万元人民币,其他产品为1万元人民币或1000美元的整数倍即可。

农行专家推荐:本次理财计划的建议组合为——汇率挂钩型占比12.5%,股指挂钩型占比25%,基金挂钩型占比62.5%。举例:投资者购买等值1万元人民币的汇率挂钩型,2000美元的股指挂钩型,5万元人民币的基金挂钩型。优化组合投资比例,更高更稳收益! 详情垂询 95599