

拿了年终奖 还能买基金吗

基金五问 2008年基金市场投资方向

拿到年终奖还能不能买基金?年终奖拿到手买啥基金好?亏了的基金等回本还是补仓?昨天德邦证券基金管理部经理罗芳、诺德基金投资研究部高级研究员胡志伟在中国证券网在线给市民支招。



漫画 俞晓翔

1 股市震荡,买啥基金才好?

建议:震荡行情下,配置型基金将是一个不错的选择

股市最近剧烈震荡,股票型基金净值也纷纷“缩水”,很多市民担忧年终奖拿到手后,现在还能不能买基金呢?年前能否入市呢?

诺德基金投资研究部高级研究员胡志伟称,目前的点位已经到了有一定支撑的区域。如果投资者对于市场的波动比较担心,建议投资者在考虑日常现金需求的前提下,采取定期投资的策略。

德邦证券基金管理部经理罗芳称,任何时点都有匹配的基金可以买。她认为可以把部分钱购买货币或债券类的基金,以备不时之需。另外可以通过定投的方式参与一些成立时间较长的绩优基金,根据市场情况的变化进行组合的调整。很多券商和基金判断2008年将是一个震荡上行的行情。震荡行情下,配置型基金将是一个

不错的选择。

2 2008年基金是否波段操作?

建议:不要在基金投资中做过于频繁的波段操作

一名投资者在近期大跌中基金大幅缩水,他很想知道前期购买的基金是否可以做波段操作?2008年买基金应该长线持有还是中短线进出?

诺德基金投资研究部高级研究员胡志伟建议,投资者不要在基金投资中做过于频繁的波段操作。在市场前景相对不清楚的前提下,更建议投资者在考虑投资效率的基础上,在各类基金品种上(主动配置型和指数型,以及债券型)做更多元化的投资考虑。

胡志伟建议,投资者应坚持基金长期持有、持续投资的态度。从目前的情况来看,2008年市场行情确实会比较震荡,从总体上看,中短线操作基金投资并不是一个可取的方法。他们已经确定了2008年在震荡市中获取阶段性投资收益的投资策略,争取在每一轮市场

的涨跌中,为投资者赢得投资收益的持续增长。

3 亏了的基金等回本还是补仓?

建议:长期持续投资,不妨参与定期定额投资

一名投资者称,他去年10月份买的一只股票基金现在亏了好多,不知道现在要继续等待回本还是补仓?

诺德基金投资研究部高级研究员胡志伟称,10月份大盘处于高位,此后展开比较明显的下跌,因此基金净值受此影响有所缩水,他建议所有的基金投资者坚持长期、持续投资的投资理念,分享中国经济高速成长的成果。如果个人在选择投资时点的问题上感觉难以把握,他更建议投资者在充分考虑自身现金需求的基础上,参与定期定额投资。

4 现在能否买QDII基金?

建议:暂时观望或是少量逐步介入

看到QDII基金现在已经下跌了30%多,一些投资者对QDII基金开始心动,拿到年终奖能否买点QDII基金呢?

德邦证券基金管理部经理罗芳建议,暂时观望或是少量逐步介入。“全球市场机会很多,但是风险也很大,影响因素也是多方面的。”据她介绍,目前欧美股市尚未完全企稳,港股也受其影响比较大,短线超跌,且美国有连续大幅降息和退税政策,对股市的进一步下跌形成支撑;目前大量投资QDII的话,尚有风险。少量介入,有助于及时对后市的变化做出调整,QDII是分散风险的组合投资产品。

5 指数和封闭式基金可否考虑?

建议:指数基金估计很难获得超额收益

一位激进型投资者自称“钟情”于开放式指数基金,那么现在买哪个指数基金比较好?

德邦证券基金管理部经理罗芳认为,如果今年的行情如很多机构预测的那样是一个震荡市的话,那么投资指数基金估计很难获得超额收益。如果是激进型的客户,建议可以关注瑞福进取,它是创新封基,是个结构化的产品,规模小,适合激进的投资者,不过投资回报还需看基金投资管理人的能力。而对封闭式基金的投资前景,诺德基金投资研究部高级研究员胡志伟认为,由于基础市场下跌,封闭式基金目前折价率有所上升,普遍在20%左右,且面临分红,或有一定的投资机会。

快报记者 王海燕

东亚银行周六开办人民币业务

个人贷款业务同时推出,还将推保本理财产品

快报讯(记者 王海燕)本周末起,东亚银行南京分行全面开办除了银行卡之外的人民币存款、贷款等各项业务。对于存款,他们不设开户门槛,所有有兴趣的南京市民都可以来开户,月均余额超过5000元即免除一切费用。即使低于5000元,每月只象征性收取10元管理费。

理财产品是东亚银行最大的特色。据悉,东亚银行今年打算推出80多种理财产品,理财工具有多种,包括利率、汇率、债券、股票、大宗商品等多种投资渠道。

由于最近国际资本市场震荡较大,所以昨日东亚银行南京分行相关人士称,他们最近将考虑发行一些保本或者保证最低收益的理财产品,让南京的老百姓获得最安全的投资收益,人民币理财产品门槛5万元。

东亚银行周六推出人民币业务的同时,还向普通市民推出个人贷款。“一手房、二手房、个人消费贷款等品种,我们都能办理。”不过对于利率,东亚银行相关负责人表示,他们和在其他银行一样,都执行统一的利率政策。“南京房价的增幅排在全国前列,但我们认为还是健康的。”东亚银行表示看好南京房地产市场,其原因包括人口增长快,刚性需求增加;高校多,高收入人才多;城市建设速度快等。对外籍人士,他们还推出了外币贷款。

快报理财团 热线电话: 96060
十佳理财师为您打造家庭理财方案

月薪7000还成月光族 理财专家为小夫妻打造聚财方案

■读者情况

王女士和丈夫结婚两年,还没有小孩,每个月收入有7000元,但是每年到了年终,还是感觉囊中羞涩,就靠点年终奖回家过年。王女士说,平时就是吃吃饭、逛逛超市、买买东西,每个月手头的钱总是花得光光的。现在夫妻二人明显感觉财富积累较少,存款储蓄不足。而且,现在物价飞涨,收入不高的他们用何种方法来抵御通胀呢?

每月收支状况 单位(元)	
每月收入	
本人收入	3000
配偶收入	4000
其他收入	0
合计	7000
每月支出	
房屋月供	1500
基本生活开销	3000
医疗费	0
基金定投	500(景顺增长300元,华夏稳健200元)
合计	5000

附:另有年终奖30000元

如果您也有理财困惑,如果您也有投资难题,请通过快报热线96060或是邮箱 xdkbt-zlc@126.com 跟我们联系,针对您的需求,我们会约请十佳理财师或十佳理财团队成员帮您免费打造理财方案。

■专家理财

每月再增1000元基金定投

工行理财中心CFP 刘长伟 家庭在所有支出后尚有2000元可用于理财。应好好利用。1.建议客户在月结余2000元中再划出1000元用于基金定投。目前家庭的两个基金定投品种选择还可以,但建议可以关注易方达

2万买基金1万买理财产品

中国银行中银大厦理财中心理财经理 李仁骏 一、财务状况分析: 这个家庭每月消费严重超标,应进行合理调整和控制,缩减不必要的消费。在投资方面只考虑了偏股型基金一种产品,抵抗风险的能力较弱。

二、理财规划方案: 1.每月进行基金定投计划,将500元扩大至1000元。在定投基金品种选择上可股票型基金和平衡型基金搭配投资以降低风险(国海弹性基金500元,华夏稳健基金500元)2.年终奖3万元可购买1万元的银行理财产品,另2万元可投资于股票型或债券型基金,最好可选择一家基金公司,基金产品可以相互转换,如银河银联稳健基金和银河银联债券基金之间就可免费转换。3.另外也可

上证50、融通深证100以及广发聚丰。2.建议另外1000元以债券基金的形式保存,主要应付紧急情况。3.年终奖30000元建议投资在QDII基金上,抓住市场低谷,长期布局。参考品种:工银瑞信中国机会全球基金。

将投资范围扩大到黄金和外汇交易方面,中国银行的纸黄金交易起点低,达到10克黄金即可交易,而外汇交易可以通过多种货币的买卖进行套利,长期来说两类投资都可很好地抵御通货膨胀,也是很好的投资工具。

调整后每月收支明细表	
收入	支出
本人收入 3000	生活开支 3000
配偶收入 4000	房贷 1500
合计 7000	定投基金 1000
	购买疾病保险 500
	其他开支 1000
	合计 7000

年末投资明细表	
收入	投资分配
年终奖 30000	银行理财产品或纸黄金、外汇投资 10000
	银河银联稳健基金 10000
	银河银联债券基金 10000

实习生 商芷清 记者 王海燕

全国十大爱心记者
钟晓敏 爱心工作室
“帮困送年货” 爱心热线: 13770596060

年年有“鱼”,好彩头啊!

快报联手沃尔玛南京新街口分店,第九批年货送给30户居民

昨天,快报联手沃尔玛南京新街口分店,在寒风料峭的日子里,将一批丰富的年货送给了30户贫困居民。左手提“大头鲢”,右手拎一大桶金龙油,还有一袋东北大米、朝中炒货,和一张金灿灿的“福”字都腾不出手来拿了,领到年货的居民王贵英说:“这份年货太丰盛了!”每户领到年货的居民都说:“大头鲢好,年年有余!”

“年年有余(鱼),好彩头!”

昨天下午,快报记者和沃尔玛南京新街口分店的工作人员首先把15份年货搬进了陶李王巷社区,箱子一打开,一位围观的居民尖叫起来:“乖乖,这么大的鲢鱼,年年有余(鱼),好彩头。”

有眼尖的居民看到鲢鱼尾巴甩来甩去的,“居然还是活的啊!”话语里是止不住的兴奋。

站在一旁的沃尔玛副总经理朱奇红一脸欣慰,她告诉记者,为了保证这次的鱼能鲜活地送到居民手中,他

们特意让人专程从江北一个水库里挑选了50条活鱼,在活动开始半小时前送到超市,再从中择优选出30条,这才装车送到了居民手中。

给陶李王巷社区居民送完年货后,我们又马不停蹄将剩下的年货送往赛虹桥社区。一看到这么丰盛的年货,一位叫刘晓香的居民抹起了眼泪,丈夫因病去世9年了,她又没工作,靠吃低保,带着儿子艰难生活。“儿子明天20岁,我给他烧鱼。”

“我可以给女儿烧鱼吃了”

市民陈洪祥今年49岁,十几年前在电影院工作时因工受伤,留下了后遗症,大脑反应很迟钝。事故发生后,单位给他办理了病退,妻子也跟他离婚了,只留下一个女儿和陈洪祥一块生活。现在,陈洪祥靠每月600多元的退休金,维持生活,供女儿上高中。

“我有高血压,还要吃控制精神病的药,这些都要钱。”陈洪祥神情淡然地说。社区主任告诉记者,他为了省一点钱,每天早晨都不吃早饭,女儿也跟他一起吃苦,她舍不得在学校伙伙,每天放学之后赶回家烧饭吃,经常就着腌菜吃饭。

每次去菜场,陈洪祥都

会拾别人丢在地上的菜叶。“我主要拾大白菜叶子,拾回来后洗一洗,腌着吃。”陈洪祥家的腌菜有一大坛子。“我倒没什么,主要是苦了女儿,她正在长身体,上学也要动脑筋,需要补营养……”陈洪祥说,这次过年,他买了20元钱的肉,还有一点豆芽,其他都不打算买了。

接过沃尔玛超市工作人员送的年货,陈洪祥非常高兴,他把油举得高高的,说这够他们吃上几个月的了。他还仔细看了看朝中年货礼包,自言自语地说:“这个东西我女儿肯定喜欢。”当然,他最喜欢的肯定是大鲢鱼了!还说要

“今年过年不再冷冰冰”

“我一直觉得这个世界冷冰冰的,真没想到你们会来关心我……”第一次收到年货,流浪多年的王桂英眼里噙满了泪水。

用“命运坎坷”形容王桂英,是再合适不过了。满手的裂口和粗大的指关节,是长年劳作的见证。而辛苦了一辈子,现在还是无依无靠孤身一人。想到这里,这个自尊要强的大妈老泪纵横。

王桂英是南京六合人,有过两次婚姻。第一任丈夫与她是同乡。婚后几年颇为幸福,唯一的遗憾就是没孩子。急于抱孙的婆婆硬逼二人分手,最终于1988年协议离婚,前夫也很快另娶。一向要强的她深受打击,离开了家乡,四处打工谋生。

因为书念得不多,流浪的这十二年,她只能为人当保姆。长年繁重的劳作下,王

桂英的身体大不如前,她想到叶落归根,回到南京。

回南京一年后,在有心人的牵线下,50岁的王桂英嫁给了比自己大15岁的南京退休老工人金元发。而来之不易的幸福并没持续多久。就在2007年12月,老伴偶感不适去了医院。陪伴的王桂英被单独叫进了办公室。“医生摇摇头,说来得太迟了。”老伴被查出患上胃癌晚期,匆匆离开了人世。

老伴去世后,王桂英没了经济支柱,日子过得更节俭了。“为了省电,每天就用电水壶烧一壶水,而电饭锅煮一次饭就顶三天。”

“这个年可以好好过了。”王桂英想好了,用鱼头炖豆腐汤,鱼身子就用腌菜烧着吃。实习生 李胜华 沈晓伟 唐奕 快报记者 赵丹丹 刘晓满 钟晓敏



陶李王巷社区的低保户领到年货。快报记者 唐伟超 摄