

■“全面出击,抵抗通胀”之**基金**篇

# 用基金定投与通胀进行“持久战”

□记者 刘黄周 见习记者 张何嘉

在通货膨胀率已达到甚至超过3%的今天,如何跑赢CPI已成为工薪阶层赚钱之余选择投资的最大动力。但对很多人而言,股市经常让他们捉摸不定,一次性投资偏股型基金的风险也在加大。作为养“基”的一种形式,基金定投往往能将牛熊之间的市场波动转化于无形之中,也有聚沙成塔的作用,因而成为与通胀进行持久对抗的一种“平民武器”。



## 基金定投,长期投资的法宝

“这么长时间了,唯一获得稳定收益的就是基金定投。”市民赵女士在接受采访中。据记者了解,许多基金对基金的看法莫衷一是,但对基金定投都是比较认可的。

招商银行洛阳分行理财经理许帅峰说,基金定投一向有“懒人投资法宝”的美称,不用择时择市也不用挑选股票,只需在每月固

定时间以固定金额投资到固定的基金中。

对于很多刚走出校门的年轻人来说,既没有原始资本,每月的收入又很少,能够用来投资的资金非常有限。基金定投是通过每月存入少量金额,不断投资赚取收益,很多银行100元起就可以做基金定投,每月一点点,坚持时间长了就会有收益。

“基金定投通过长期的投资分享经济成长普遍向好的收益。”据中信银行洛阳分行理财经理徐斐介绍,用基金定投可以完全预测股市的成长。如果每月攒下500元钱,10年后就会有6万元的积累,而按10%的平均年化收益率计算,基金定投的收益可达到102422.5元。

## 基金定投,实现目标好帮手

“基金定投适合所有计划投资的家庭,因为定投是定时定量的投资,不要求投资者有多大的资本量,也不需要投资者有多丰富的投资经验和投资知识。”许帅峰说,比如对于年轻人来说,应该选择比较激进的股票型基金按月做小额定投。年轻人最不缺的就是时间,完全可以用自己大半辈子的人生来投资基金定投,这

样风险非常小,而且可以强制储蓄,减少消费。对于有教育子女需求的家庭来说,准备一大笔固定数目的教育费是必不可少的。据建行财富管理中心理财经理惠莉莉介绍,对于长期教育资金的准备来说,基金定投似乎就是为其量身定做的投资方式,时间长,资金投入固定,收入也很可观;而对于宝宝年

龄较小的家庭来说,投资偏股型基金定投来做子女的教育储备金再合适不过了。还有就是对于养老金的准备了,只靠企业的养老保险显然是不够的,年轻时候每月坚持做基金定投,长期的年化收益率在10%左右,到退休的时候就会有很大一笔资金,当然退休之前要择机在市场高位赎回。

## 基金定投,一定得坚持不懈

“通常建议选择偏股型或股票型基金进行定投。”惠莉莉说,基金定投其实也是投资股票市场,赚取的是对中国市场整体向好的预期,通过定投方式投资的目的是用时间稀释风险,来实现投资高风险产品获取高收益,因而货币型基金和偏债型基金本身风险小,收益偏低,目前不适合做基金定投。

在基金的选择上,惠莉莉认为应选择成立时间较早,品牌较大,长期收益稳定的基金品种。

“基金定投最重要的是坚持,不以涨喜不以跌悲,不管市场如何,都应坚持投资。”许帅峰认为,做基金定投,牛市赚收益,熊市赚份额,即使遇上市场行情不好的情况,也不要随意退出,要相信自己投资购买的基金份额会在市场回暖之后给自己带来收获,享受懒人投资的幸福。

定投越早,收益越多。徐斐举了一个简单的例子:假如李先生的孩子原计划2008年出国留学,要准备20万的教育金。以我国

资本市场实际收益率计算,假定孩子18岁高中毕业,如果李先生在孩子13岁时开始定投,其间为2003年1月至2007年12月(复合年均收益率28.5%),每月需投1038元。如果8岁时开始定投,其间为1998年1月至2007年12月(复合年均收益率15.8%),每月需投508元。如果3岁时开始定投,其间为1993年1月至2007年12月(复合年均收益率10.3%),每月只需投258元。

### 量身理财

## 善用贷款巧买车

□见习记者 张何嘉

### 理财人物:

刘先生有个幸福的两口之家,夫妻月收入3300元左右,妻子年底还有4000元左右的奖金,每月花销只有1000元。银行活期存款25000元,定期存款10万元。虽然房子在还贷期,但是有公积金还款也无需担心月供。现在刘先生最大的念想,就是那辆早已相中的车。

### 理财目标:

- 1.年底购买一辆价值6万元的小车。
- 2.实现资产的保值增值。

### 理财评估:

刘先生目前家庭属于“家庭积累期”,在该时期,需要努力进行“开源”,提高投资产品收益率,增加财富积累。对于刘先生的家庭来说,将现有银行存款、股市资金及每月盈余进行积累是可以实现年底购车的目标,但是购车之后将仅剩几千元,一方面家庭流动性资金得不到有效保障,另一方面投资资产较少,投资回报率较低。

### 理财规划:

**方式一:**采用汽车消费贷款,首付1.8万元,贷款4.2万元,期限2年,每月利率5.4‰,每月需要还款1870元,每年约为22440元。

**方式二:**通过办理银行汽车分期付款业务购车,只需要缴纳一定的首付,分期付款,首付比例一般为30%,6万元的车型,只需缴纳1.8万元首付,每月分期还款手续费视车型而定,很多车型没有手续费,手续费一般为一次性支付车价的3%至5%。假设支付3%的手续费,需要1260元,分期两年还款,月供1750元。

**方式三:**通过信用卡刷卡消费,如刷卡4.2万元,现金付款1.8万元,刷卡后申请12个月分期付款,月利率为6‰,每月需要还款3752元。

**购车建议:**从以上可以看出采用汽车分期付款比较合适,建议刘先生采用方式二,只需要支付1.8万元首付即可,无贷款利率,只有一定的手续费(根据车型,也可能不收)。

### 其他方面理财建议:

建议将3万元现金资产扣除将要支付的购车首付1.8万元之后的剩余资金1.2万元作为紧急备用金,以备不时之需。同时将每月净收入的2300元及年底奖金4000元做基金定投,以8%的年化收益率来算,一年以后可积累32800元,提高资产平均收益率,逐步积累家庭财富。

**理财师:**国际金融理财师、建设银行洛阳分行财富中心理财经理 陈攀

**提醒:** 想量身理财吗? 请将您的姓名、联系方式、家庭收支情况及理财目标以电子邮件方式发至 lywbfczk@sina.cn; 咨询电话: 65233696、13703884485

五星之选

招商银行

五星级的基金筛选 五星级的投资服务

★专家团队 ★基金优选 ★基金配置

★基金学苑 ★基金资讯

### 招商银行“五星之选”每季为您推出优选基金, 尽最大可能为您选出极具长期投资价值的品种, 让您有“基”可乘。

### 招商银行推出基金诊断活动

不是所有的股票型基金都适合每一个人, 也不是每一只债券型基金都适合每一个人, 合理的资产配置才是投资理财的关键。

目前招商银行基金诊断活动正在进行:

深入剖析单只基金, 全方位审视基金组合, 专属于您的诊断结论, 详细透彻的诊断会使您感到柳暗花明。

面对投资, 每个人的风险承受能力是不相同的, 其中包括了家庭、资产、心理等诸多因素。我们会根据您的情况帮您规划组合比例。

全面梳理您的资产情况, 从您的资产情况及资产用途, 进行投资比例的配置。

招商银行洛阳分行垂询电话: 64158623 64158625 地址: 南昌路7号(西苑大厦)