

# 玩转基金转换 自如应对震荡市

□见习记者 龚娅丽

从6月初起,股指在2700点上下震荡了十几个交易日,基民的心也悬着:“A股何时见底?”对此,业内人士建议,在震荡市中,投资者可通过基金转换,在高风险偏股型基金与中低风险债券型基金、货币型基金之间灵活转换,从而达到规避市场风险的目的。

## 债基、货基可转换成股基

“从这几日的反弹走势来看,大盘量能不够,空头无力但多头还不能很快恢复人气,因此大盘不排除二次探底的可能。”中国银行财富管理中心(洛阳)的国际注册金融理财师李洛军说。对于积极型、激进型投资者,此时是批量买入的较好时机,可将所持的债券型基金或货币型基金转换成偏股型基金。

具体说来,就是将原来持有的中低风险基金份额转换成同一基金管理公司旗下的偏股型基金份额。基金转换的最大优点在于成本较低且交易快捷。基金转换时,投资者只需支付拟赎回基金的赎回费以及拟申购基金与拟赎回基金之间的申购费差额,节省了部分申购费用。以富国基金为例,富国天时货币基金与富国优化增强C类基金,转换成前端收费模式下的富国天益,享受4折转换费优惠。需要提醒的是,富国优化债券基金C类份额持有期不足30日,转换时还需收取0.1%的赎回费;若持有期为30日及以上,转



绘图 李玉明

换时不收费赎回费。

不仅费率上有优惠,基金转换一般在2个工作日就可完成,而赎回基金的款项至少需要4个工作日才可以到账,重新申购也需要2个工作日才能确认。

对稳健型投资者而言,现在可买入货币型基金,等到筑底行情明朗化,再将所持货币型基金转换成偏股型基金。货币型基金的优势是本金无忧、活期便利、定期收益、利息免税。李洛军建议,最好选择规模适中、已建仓完毕的货币型基金。

## 死守不如割肉,巧借转换

“对于一些业绩不佳的基金,死守不如尽早割肉。”李洛军建议。被套牢基民也可尝试巧用基金转换业务。一般而言,2006年前成

立的基金的累计净值不足1.5元,2007年年底后不见分红或拆分的基金,大部分属于绩差基金。持有绩差基金的基民可割肉,适当配置债券型基金,低风险偏好或有阶段性避险需求的投资者可以买入纯债券型基金规避风险。

风险偏好型基民更热衷在偏股型基金中进行转换。李洛军表示,随着基金规模的不断扩大,大基金公司旗下一般都会有几只不同风格的股票型基金,基民可以考虑将手中表现相对较差的股基转出,转换成绩优股基。需要注意的是,如果基金由于规模控制已暂停申购,那么这只基金就不能被转换了。

“频繁进行基金转换容易降低基金的获利和避险功能。投资者应该根据自身风险承受能力,结合市场形势灵活进行基金转换。”李洛军提醒。

## 浩亚达——清凉豪礼回馈中

时值浩亚达成立五周年之际,公司特举办“夏日送清凉,豪礼大放送”活动,以感谢广大安得保会员长期以来对浩亚达的信赖与支持。凡在6月11日至7月15日期间办理安得保业务三个月以上的客户,根据出资金额的不同,可选择茶香枕、竹炭凉席、好神拖、汽车坐垫凉席、车载冰箱、高档商务茶台、原生态能量活化净水机等多种礼品。先到先得,送完为止,所有新老客户均可领取清凉套装一盒,恭候您的光临。

特别提示:浩亚达既不吸收存款,也不放贷款,更不为其关联企业融资,只做投融资中介担保,即通过浩亚达的担保把居民手中的闲置资金借贷给有资产和还款能力的企业和个人!

投融资担保热线:400-6262-111  
62620000  
西工: 凯旋路与人民西路交叉口  
65280000  
涧西: 南昌路六合国际大厦一楼  
65170000  
老城: 北大街丹尼斯对面  
63978908

## 鑫银穗投资担保——让您的资金“赚”起来

随着我市民投资意识的不断增强,为确保市民投资收益最大化,鑫银穗公司特推出年收益率高的鑫银穗产品,客户可灵活选择投资金额及期限。

鑫银穗公司始终将客户的资金安全放在第一位,通过相关政府部门为投资资金提供资产抵押、司法公证、全程担保、律师把关等多重保障,真正让投资者“高收益、零风险”。

鑫银穗公司坚持诚信为本,稳健经营,能帮助您安全、省心地实现手中闲置资金高效增值。

欢迎您到鑫银穗实地考察。  
地址: 涧西区(广州市场)万国银座B座703A室、716室  
电话: 64687206

## 信昌源——铸诚信基石 树昌世理念

河南信昌源投资担保有限公司成立于2009年4月29日,是经河南省工信厅批准,由河南省工商行政管理局审批注册成立的一家具有省级资质的投资担保公司,目前注册资本金1亿元,在全市拥有14家分部。

信昌源开业1年多来,凭借雄厚的资金实力,先后为市上百家中小企业提供了及时的融资担保服务,并以专业的风险控制、贴心周到的服务赢得了广大客户的支持和信赖。

铸诚信基石、树昌世理念、聚八方财源、富黎民百姓,信昌源投资担保公司将一如既往地秉承这一经营理念,全心全意为地方经济发展服务。

总部地址:  
洛阳市瀍河回族区桂园路口  
电话: 68624888  
西工分部地址:  
七一路九州大厦513室(桥南东)  
电话: 63287887  
18939016486

理财资讯 权威发布 电话:13837978848

## 交通银行沃德财富五周年专题报道

## 沃德五周年,交行卡博“汇”(二)

# 交行沃德财富卡:专享贵宾理财服务

□记者 刘黄周 通讯员 尹婉华

沃德财富,我的财富。交通银行推出的沃德财富卡,让持卡人可以享受存款、贷款、结算、理财投资以及专属的增值服务,从而满足客户的个性化交易和理财需求。

### 沃德财富卡 丰沃共享,厚德载富

据介绍,沃德财富卡是交通银行专门为广大高端客户量身定做的多功能借记卡,其致力于帮助客户实现更多的财富梦想和人生理想。沃德财富卡是沃德财富品牌的载体,也是客户尊贵身份的标志。拥有沃德财富卡,客户就可以享受到沃德财富提供的各项贵宾服务。

目前,沃德财富已成为交行最尊贵、最重要、最优质的服务品牌之一。据了解,沃德的名称从OTO音译而来,OTO源自“one to one”,是沃德财富品牌的LOGO,表达一对一服务的核心理念,包含了团队服务、专业服务等多层含义,强调了一种以沟通、了解为基石,以信任、承诺为保障,以效率、增值为目的的财富新主张。“沃德”是财富的一种态度,以服务之“德”,创财富之“沃”,

创造、积累、海纳、共享、取之有道。

沃德财富品牌以一对一、面对面、团队协作为服务方式,以全球视野和国际智囊团队为支撑,以服务引领理财,实现银行和客户丰沃共享、厚德载富。“沃”具有丰厚、肥沃等含义;“德”有美德、高尚的意思;以服务之“德”,创财富之“沃”,寓意诚信、厚德乃取财之道。

### 沃德财富卡 尊享专属金融服务

持有交行沃德财富卡,便可尊享专属的金融服务。专属客户经理、专属服务渠道、专享理财产品、专享价格优惠、专享增值服务和专享沃德账户……这是沃德财富服务品牌中包含的一系列专享服务。对每位沃德财富卡的拥有者来说,他们都将有一位专属的交行客户经理为其服务,不管是金融业务咨询、办理,还是财富规划、设计,在专属客户经理那里都能得到热情、快捷、专业的服务。

同时,每位沃德财富卡用户还可在全国主要城市遍布的沃德服务中心办理业务,那里环境优雅、私密,服务周到、专业,彰显尊贵身份。此外,对沃德财富客户,交通银行还会不定期地推出专属的理财产品,成为客户财富积累的助推器,同时客户还可享受全国通汇价格优惠、月结单服务、综合理财账户等一系列优惠措施。

除此之外,沃德客户还有许多增值服务可以享受。也就是说沃德卡客户还可以享受到金融以外的其他服务。比如专属的机场贵宾服务,无论要搭乘哪一班飞机,无论要去任

何地方,交通银行都提供备受尊崇的“沃德财富”机场贵宾服务。只要拥有一张沃德财富卡,客户每一次乘机就是一次享受,每一次旅程都将充满轻松和愉悦,这是交通银行对沃德财富客户无微不至的体贴和关怀。

### 沃德财富卡 超值特享服务

1. 专属理财客户经理:以专业的知识和丰富的经验为客户提供财务分析、财务规划、投资规划、投资顾问、资产管理等服务。
2. 专享优惠服务价格:在转账、汇款、购买理财产品等手续费方面,提供专享的优惠价格。全国通价格免费或半价、存款证明免费、理财规划报告免费、卡挂失工本费免费、单(折)挂失手续费免费等等。
3. 专享增值服务:我行为客户量身定制理财沙龙、沃德财富俱乐部、高尔夫俱乐部等活动;在全国主要城市的机场设置贵宾通道;提供沃德财富专刊(双月刊),定期传递最新金融资讯。
4. 私密的理财空间,提供专属服务区。
5. 全国联盟特惠。

另据介绍,交行沃德财富卡的申请条件如下:

1. 原交银理财VIP客户填写《交银理财VIP客户升级沃德财富客户确认函》,申领沃德财富卡。
2. 非交银理财VIP客户,在交行季日均金融资产已达50万元(含),即可填写《交通银行沃德财富卡申请表》成为沃德财富客户。

