



投资黄金交易 稳健财富增长

北京黄金交易中心洛阳分公司

财富增长新舞台



基金定投5年本金缩水近三成,业内人士建议

基金定投要分散投资,适时“退出”



□据 和讯网

“短期亏损不可怕,定投就要坚持三五年,长期才见效。”在基金公司、银行等渠道如此“教育”投资者。然而,据测算,过去的5年里,定投不亏损的基金占比还不到三成,基金定投整体平均亏损7.75%。坚持还是放弃,定投客们进退两难。

现象:定投5年本金缩水近三成

一组基金宣传册中的数据,让林先生坚定地加入了定投者的队伍。无论A股市场如何波动,林先生每月都坚持拿出1000元定投一只股票型基金。

然而,5年过去了,林先生累计投入了6万元,到基金公司网站一

查,按本周二的净值,如今赎回,算上赎回费,只能拿回43105.62元。教育金梦想毫无指望,林先生的本金还亏了16894.38元差不多缩水近三成。

过去5年中,像林先生这种怀揣希望却深陷亏损泥潭的定投者

比比皆是。

据公开数据测算,截至今年10月29日,在具可比数据的264只基金中,过去5年定投不亏损的基金一共只有68只,占比约26%,这也就意味着,其间基金定投基金,超过七成的产品都有亏无赚。

影响:有公司近八成定投“断供”

林先生直言,最近在考虑停止定投,甚至考虑连之前投入的“残存”本金也一起赎回,“实在熬不住了”。

根据业内消息,近期基金定投业务“断供”压力明显增大,部

分基金公司定投“弃户率”攀升至近八成。

“定投‘断供’,各家或多或少都有。”一基金公司人士称。据分析,A股市场持续下跌的趋势中,定投基金的基民比一次性投资的

基民亏损幅度会更大,一些原本期望长期“逢低买入”的投资者的扣款积极性大幅消减。

据业内人士推测,“断供”的这些投资者中亏损幅度一般在20%左右,有些会到30%以上。

建议:收益超过三成卖出

方法一:分散投资降低风险
汇添富基金刘劭文建议,为了进一步分散风险,不妨采取三分法,将每月定投的总金额划分为三等份,分别投资股票基金、债券基金、货币基金。

此外,专家建议,定投也可考虑ODII基金,Wind资讯数据显示,截至9月下旬,51只ODII基金今年以来平均净值增长率达6.71%,ODII基金今年以来业绩涨幅在各类型基金中排名第一。

不过,有基金渠道人员提醒,即使在扩大定投面的情况下,定投额度占月收入的比例也不宜超过20%。

方法二:适时退出止盈不止损
素有台湾“定投教母”之称的萧碧燕则建议,定投者一定要及时检查账户,要设定一个目标,如果收益已超过30%,就可考虑全部卖出。

对于合适的“停利”时点,萧碧燕认为,对于一个刚进市场的投资新人来说,定投基金一年获利至少要是定存的5倍。

如果定期定额投资两年,设定的目标收益就是25%,如果没有达到这个目标收益,就要耐心等待。

方法三:智能定投跌时加码
对已有一定亏损的定投客来说,跌时加码也是可以考虑的

办法。
据了解,目前有不少基金公司都在其网上直销平台推出了智能定投系统,根据均线或市盈率等指标设置了一些条件,当向上触发某个条件时,就减少定投额,向下触发某个条件时,则增加定投额。



中原证券投顾视点

秋后迎来政策春风

除上周一外,沪指出四连阳走势,沪指周涨幅为2.46%。10月份PMI数据于11月1日上午公布,由于数据传递出经济企稳的积极信号,沪指放量大涨。11月2日,沪指先抑后扬,再涨0.60%。11月的头两个交易日,A股表现并没有让股民失望。

11月注定是不平凡的,8日将迎来党的十八大,经历短线调整后,指数随之迎来四连阳,市场信心有所恢复。

原因分析:一是以美国QE3后全球流动性泛滥,热钱集中涌向亚洲,从香港金管局数据即可反映这点,热钱在香港短暂停留后即流向内地。加上月初公布的10月PMI数据回到荣枯线之上,四季度经济见底渐成共识,而十八大也即将召开。

流动性改善,经济触底以及政策的朦胧利好,形成合力促使指数稳步回升。因此后市我们依然看多。在人民币短期快速升值结束及十八大召开前,市场在维稳资金推动下,仍有向上攻击阻力的动力,关键是看成交量配合情况。

风险点主要来自十八大召开后,维稳动力结束,人民币短期升值减缓或会造成支撑上涨的动力不足。

总结:年底前主要以经济复苏预期,周期股低位反弹为主线进行短线投资。中线以时间换空间,等待所有技术图形修复后,结合明年政策落实情况和经济回暖力度,在明年年初有可能走出一轮中级行情。

目前行情热点轮换较快,普通投资者难以把握,考虑到年底资金面偏紧,仍然存在一定风险。因此普通投资者可考虑结合四季度的特殊选择一些灵活型产品进行配置。目前正在发售的“炎黄二号”集合理财产品,以十八大政策转向预期为切入点,以经济面转向为支撑点,“先债后股”,前期积累固定收益后期至明年两会前后开始逐步配置股票。比纯债更灵活比纯股更安全,详情可至我公司咨询。市场有风险,投资需谨慎。

中原证券洛阳凯旋西路营业部投资顾问白松,执业证书编号S0730611110001。



上周金价	
上海黄金交易所 Au9999	宝鑫黄金
开盘价:345.99元/克	投资金条售价:356.00元/克
最高价:349.00元/克	工艺金条售价:366.00元/克
最低价:342.71元/克	黄金回购价:按照Au9999实时金价
收盘价:344.10元/克	国际金价16点报1710.17美元/盎司
涨跌幅:+0.47%	

简评 上周国际现货黄金开盘每盎司1710.59美元,最高上试每盎司1727.01美元,截止到上周五下午4点最低下探每盎司1704.61美元,呈现一根小阴十字星线。国内黄金现货Au9999价格受国际市场影响周内最低金价为每克342.71元。



北京黄金 BGEC 黄金投资 每周资讯

美国总统奥巴马将重启黄金牛市

国际金价于上周三触及一周高点每盎司1725.55美元。上周四亚市早盘稳定于每盎司1721美元。

北京黄金交易中心分析师赵海海表示,美国大选临近,金市投资者将会比较谨慎,金价可能会维持窄幅波动或在每盎司1700

美元~1730美元的区间运行。

近期黄金开户的投资者越来越多,多数投资者关注的焦点是当前的美国大选。大选的时间越来越接近,最新民调显示现任总统奥巴马与共和党候选人罗姆尼的支持率继续处于胶着状态。

但如果让黄金投资者决定美

国大选结果,那么奥巴马将毫无悬念地胜出。因为,奥巴马的胜出,很可能消除了货币政策出现重大变化的可能性,从而被看作是黄金牛市重启的信号。在奥巴马的任期内,伯南克很可能会被一位鸽派人物替代,如现任美联储副主席耶伦。

以心相交 成其久远

我们将不懈努力为您实现长期稳健的财富增长

客户服务: 4008895533 网址: www.ccb.com

