



洛阳863软件孵化基地

创业改变生活 创新引领未来

蛇年钱生钱 基金篇

【蛇年理财秘诀之葵花宝典】

投“基”有道 奇招制胜



□记者 曾宇凌

投资基金是不少市民热衷的理财方式，基金种类丰富，由专业人士管理，不需要投资者具备非常专业的知识。不过，有些投资者把基金看成短期赚钱的工具，最终在市场的震荡中身心俱疲。

其实，就像练武是为了强身健体一样，养“基”也应是件快乐的事儿。我们请来多位专家为2013年基金市场把脉，让老基民讲述自己的育“基”心经，总结出养“基”《葵花宝典》，助基民在基金市场上常胜不败。



绘制 莉莎

市场 今年首月，全线飘红

回顾2012年的基金市场，债券型基金借助货币政策的东风，在上半年走出一轮牛市行情；股票型基金在年初随着股市低点反弹行情而水涨船高，但接下来几乎满盘皆绿，最终在12月奋起反击，整体收红；货币型基金去年全年维持较高收益，年化收益率大幅超越一年期定期存款，成为投资者理想的现金管理工具。

今年首月，基金战况如何？中国建设银行洛阳分行私人银行理财经理李红军说，2013年1月，上证综指以四连阳的方式完美收官，涨幅为5.12%，深证成指涨幅为6.05%。各类基金也全线飘红：股票型基金平均涨幅为5.06%，混合型基金平均涨幅为4.48%，债券型基金平均涨幅为2.37%。在纳入统计的548只股票型基金中，国泰上证180金融基金、汇添富医药保健基金、银华深证100基金分别以11.95%、11.59%、11.45%的收益率位居前三名。

走势 关注择时能力较强的基金

李红军分析，展望2013年，对于主动型股票基金投资者来说，上半年应关注和配置周期风格基金，下半年应关注和配置选股能力突出的中大盘成长风格基金，全年的主题投资机会在于制度红利和城镇化的推进。今年股票市场有望呈现区间震荡走势，债券市场有望延续前高后低的特征，这将进一步凸显基金市场的财富效应。

李红军说，投资者可在维持平衡配置风格的基础上，选择一些择时能力（即基金经理对于市场整体走势的预测能力）较强的基金产品。对那些风险承受能力较强的投资者来说，可将部分资金配置在分级基金。

绝学推荐 葵花宝典

适宜人群：大众投资者

《葵花宝典》出现在金庸《笑傲江湖》中，传说是皇宫中一位宦官所著的武功秘籍。《葵花宝典》中的武功博大精深，日月神教教主东方不败习得后，与令狐冲、任我行、向问天三人大战，最终占得上风。

东方不败所习武功的特点是身法极快，犹如闪电。人们都说东方不败使用的致命暗器是绣花针，其实那不过是障眼法，真正的致命招数是用内力将对手震死。

我们为基民们奉上的养“基”《葵花宝典》，与东方教主的绝学有异曲同工之妙：异曲是指投基不求快，但求细水长流；同工是指苦练内力，一招制胜。

■秘诀一：投“基”不投机

在国企工作的赵先生算是老基民了，说起投资基金的经验，他认为，买基金最重要的是长期持有，把握买卖时机，不混淆投资和投机的概念。

2012年6月，赵先生投资了1000元，在博时基金公司以1元的认购价买了1只股票型基金。之后，这只基金开始下跌，去年6月底净值跌至0.98元，7月跌至0.95元，8月跌至0.93元，1000元投资缩水至930元。此时，淡定的老赵不仅没有赎回这只“跌跌”不休的熊基，反而加仓了2000元。去年9月和10月，在这只基金跌至0.9元和0.87元时，老赵又先后加仓了1000元。

2012年年底，股市绝地反弹，老赵终于等来了属于这只熊基的春天。目前，老赵手中的基金净

值已涨至1.02元，总资产上涨到5500元。

“今天很残酷，明天更残酷，后天更美好，但绝大部分人死在明天晚上，只有那些真正的英雄才能见到后天的太阳。”阿里巴巴集团创始人马云的这句名言，老赵经常挂在嘴边。他说，一旦选择了信任的基金管理公司，就要坚持长期投资，如果把基金当成短期快速获利的工具，就很难见到“后天的太阳”。

老赵建议：根据自身的风险承受能力，投资者可以选择不同类型的基金：追求资本长期增值的激进型投资者，可选股票型基金；追求收益稳定的投资者，可将债券型基金作为目标；对资金流动性需求强烈的投资者，可选货币型基金。

■秘诀二：吃透基金定投

中国工商银行洛阳分行个人金融业务部金融理财师邱锋说，年终奖刚发，有些基民就迫不及待地吧这笔钱一“投”而尽，其实，选择细水长流型的投资方式更为合理，基金定投就是比较好的选择。

邱锋说，基金定投适合那些忙碌又对基金市场不甚精通的工薪族，虽然短期可能会亏损，但如果坚持，也会有不错的收益，其中的奥妙就在于利用“高点少投、低点多投”的原理，降低风险。

邱锋建议，投资者最好选择一只业绩优秀、管理稳健的基金产品进行定投。定投金额的多少应视家庭收入而定，一般来说，工薪阶层每月定投的标准应为家庭收入的10%。

李红军认为：基金定投是投资者今年需要坚持的投资策略，可适当增加基金定投的金额，品种应以中长期业绩中等偏上的主动型偏股基金为主，风险承受能力较弱的投资者应以强债基金为主。

■秘诀三：“体检”不能忘

一些投资者买进基金后就将其束之高阁，再也不管不问，业内人士建议，最好每年给持有的基金作一次健康“体检”。

中国银行洛阳分行王城路支行副行长、国际金融理财师李洛军说，投资者往往太看重基金业绩，陷入盲目追求高收益的误区，有些投资者一旦发现自己持有基金的业绩不如别人，就坐立不安，非换不可。

“投资者给基金‘体检’时，要记住1/3原则。”李洛军说，投资者持有的基金不必是业绩最好的，业绩只要在大多数时间里处在同类型基金的前1/3就可以了。如果持有的基金达不到这一标准，投资者可以考虑赎回。

著名投资大师彼得·林奇曾说，不进行研究的投资，就像打扑克从不看牌一样，必然失败。因此，投资者要定期检查自己的投资目标，及时调整资产配置。比如，如果投资者自身经济情况、理财需求等发生变化，就要及时调整自己手中的基金配置。

863创智广场
65557999/60689863
置业投资新平台