

购买基金后,基金价格低于购买成本的情况,在震荡行情中时有发生,这便引起了投资者对基金投资的困惑:为什么别人买基金后能够赚钱,而等到我买基金却出现了赔钱的情况呢?投资失利后仅有困惑是不够的,还需要投资者就失利的原因进行反思和总结,才能找到问题的症结。

第一,是不是把基金定位于投机发财。如果投资者存在急功近利的投资心态,就很难正确看待基金净值的涨跌。当基金收益低于预期时,还能够勉强维持,而当基金净值跌破成本价时,急于赎回的投机心态就会显现。投资者应正确看待基金净值的短期变化,而不因为基金的波动而产生投资上的困惑,只要选择的基金管理人具有较强的管理和运作基金的能力,都应当是被认为是值得信赖的。

基金投资失利 反思五个问题

第二,对现金分红的要求是不是过于强烈,超过了基金投资所要求的“度”。不同的基金产品具有不同的投资和管理风格。投资者在进行基金产品投资时,对现金分红给予足够重视是无可非议的。但部分基金管理人在牛市行情中惜于现金分红,保留增值潜力较大的资产,以获取更高的投资收益,这也不能成为投资者盲目赎回的理由,更不应当在分红问题上过多纠缠。降低对现金分红的预期,而获取净值快速增长所带来的投资收益,对于投资者来讲也是非常重要的。

第三,崇拜基金经理是否过了“火候”。基金经理在基金投资分析、研究和决策体系中占据着重要位置。作为投资者来讲,应当关注基金经理的表现,但也不应将注意力全部集中在基金经理一人身上。尤其是当出现基金经理离职等变动时,更不应当盲目跟从。很多情况下,基金经理变动后不但没有对原有基金业绩产生根本性影响,还在一定程度上通过引入不同基金经理的投资理念和风格,而使基金表现更加出色。可以说,了解基金应当从多方面去分析和衡量,而不能以偏概全。

第四,是不是集中投资一只基金而忽略了整体配置。图省事的投资习惯,常常使投资者不能依照自身的投资偏好和风险承受能力进行平衡配置,而是偏好哪类基金就集中购买哪类基金。特别是在推出新基金时,连续购买同一种类型基金,这常常使投资者难以分散基金投资风险。

第五,只看到存在的净值价差机会,是不是忽略了基金的交易费用。基金的申购赎回费是2%左右,是股票交易费用的两倍。尤其是基金的流动性并没有股票强,其净值波动有限,频繁交易不但使投资者付了较多的手续费,还会增加一定的机会成本。可以说,基金并不是理想的短期操作工具。

(蓝波)

鹤壁市三兴旅行社

2006年河南省百优旅行社
2005年河南省五十佳旅行社
许可证号:L-HEN-GN09002

我们去……过大年

备选答案:去海南感受海的气息
去云南感受春天的温暖
去北京感受庙会的热闹
去东北感受雪的乐趣
去普陀山祈福
去温泉、滑雪……

跟我们一起走吧!

名额有限,提前报名哦!有优惠的。
我们真诚地等着您的来电!
咨询热线:3332761、3335005、3326520、
13503925031、13839229086、13303925269
地址:新世纪广场西区 B27 号

给家庭理财聘个“秘书”

自结婚以来,理财就是我和老公的一块心病。我们打算在城区买房,可每月加起来6000多元的收入,到月底往往只剩下3000多元了。长此下去,购房计划就很难落实了。

正在我们发愁之际,一位做财务的女友出了个好主意:让我聘一个“理财秘书”。我一听傻眼了,自己原本就不富裕……女友见状,哈哈大笑起来,原来所谓的“理财秘书”就是用理财软件理财。这对于我这样的“理财知识盲”来说真是既省时又省事。

女友给我推荐了一个免费的理财软件,我用了一段时间感觉挺好。它可以帮我计算出当前的所有资产余额,用我所记录的手工账和电子账一笔笔

核对,月底再复核一遍,就能有效地防止两本账的错误。而且通过与软件显示的现金余额进行比对,我还发现了一些漏记的支出项目。这样,我就能准确地理清家财,按分类记录,随时查看收支明细,使资产现有情况和消费的流向一目了然。同时,我还制订了一个计划,提醒自己各项的消费上限,以便有效地控制家庭开支。

在老公的“批评”下,我设定了一些主动的财务计划,比如什么时候还借款、添置物品,根据时间来确定存款的期限。对于一些短期无法确定时间和金额的支出,就采用分笔定存的方式,如果需要得少,只提前支取其中的几张就行了。

此外,我把存在某些银行

的要加收管理费和年费的小额账户销户,然后采用零存整取的方法,既有了定期收益,又不用花手续费,定期存款到期前,系统会进行提示,可自动转存,也可不转存立即取出,做其他的财务安排。

几年下来,我们不但节省了许多不必要的开支,还存了一大笔钱。

2006年,我和老公在城区贷款买了一套房,实现了置房计划。然而,每月还贷金额是一笔不小的数目,银行贷款利率上调或下调无法预料,很多家庭为此烦心不已。但我和老公却过得悠闲自在。

当贷款利率上调时,我只要在软件中输入新的利率和起始时间,系统就会自动计算出新的还款数目,这样,我到银行存款时就心中有数了。不过,为了保险起见,第一次利率上调时我还是多存了一点点。有一次,因为利率上调,理财软件计算出的还款金额比银行的还款金额低,对扣款账目计算后,我去银行进行了查对。原来,从上调利率那个月开始,还剩99期,而银行却是按98期计算的。这么一除,当然每月的还贷金额就高了。如果我没有使用软件,可能就要出现损失了。

房子买了,接下来就是装修了。这对于买房已经动用大半积蓄的我们来说,可是一个大数目,费用一定得做好控制。

我和老公把总体装修费定在10万元以下,但如何才能把握前期预算和花销呢?此时,我又想到了“理财秘书”。于是,我上网下载了一款名叫“装修小账本”的软件。运用它自动计算每间房的面积,自动生成装修的施工项目表,测算预算是否超标,当然还可以细化到管理每个装修材料的费用。当时,老公觉得这样很麻烦,不如把装修包给设计公司做得轻松。但我不这么认为,不能只图轻松而被设计公司赚去了白花花的银子。

结果经过4个月的装修,我们一结算,比预期省了2万多元。老公对我竖起大拇指:“佩服!佩服!”

2006年年末,我购买了基金,通过互联网更新净值,并根据我的基金份额,运用“电子理财”自动计算出目前的投资总值,方便极了!每天是赚是赔,一清二楚。我把基金的分红情况也输入软件,计算出的金额和基金公司的一点儿不差。这样,我就可以据此及时入账,省心多了。

这不,昨天理财软件还提示我有一笔定期存款到期了。呵,真是个好理财的“秘书”!

如今,我在一些家庭理财软件的论坛上还结交了很多志同道合的朋友,大家在虚拟的空间里交流彼此的心得和窍门,谈笑之余,就完成了记账和理财学习的过程。(子玉)



幸福的新烦恼——如何理财

新华社发

中国邮政储蓄银行鹤壁市分行公告

经河南省银行业监督管理局批准,中国邮政储蓄银行有限责任公司鹤壁市分行(以下简称中国邮政储蓄银行鹤壁市分行)于2007年11月17日正式开业,继续经营原邮政储蓄所有业务。现就有关事项公告如下:

一、中国邮政储蓄银行是国家合法金融机构,将遵循“存款自愿、取款自由、存款有息、为储户保密”的原则,严格执行国家法定存、贷款利率。

二、中国邮政储蓄银行鹤壁市分行成立后,“中国邮政储蓄银行”和原“邮政储蓄”的品牌名称并行使用,客户无须办理任何存单、存折、卡的变更手续。

三、中国邮政储蓄银行和邮政储蓄营业窗口(含自助银行、自动存、取款机)出具的存单、存折、卡是客户办理邮政金融业务的唯一合法凭据。存单、存折一律实行微机打印,任何涂改或手工填写的存单、存折均属无效凭据。

四、为切实保障客户合法权益,客户应自行到中国邮政储蓄银行和邮政储蓄营业窗口(含自助银行、自动存、取款机)办理业务,并请妥善保管好自己的存单、存折、卡以及密码和账户信息。

五、中国邮政储蓄银行和邮政储蓄未委托其他任何机构或个人代办存、取款业务。凡在营业窗口(含自助银行、自动存、取款机)以外办理的存、取款业务均不受法律保护,由此引起的风险或造成的损失由当事人承担。

六、对利用“中国邮政储蓄银行”或“邮政储蓄”名义进行非法吸收公众存款等违法活动的机构或个人,诚请广大客户和群众进行举报。

七、本公告最终解释权归中国邮政储蓄银行鹤壁市分行。

举报电话:0392-3300880

中国邮政储蓄银行鹤壁市分行

日报编辑部:3313871 3313879 3313873(热线) 晚报编辑部:3312941 3313880(热线) 报纸广告:3313877 报纸发行:3319180

便民服务 供水投诉热线:3368855 老根山庄订餐热线:3366666 东海渔港订餐热线:3382222 佳能数码相机销售热线:13939279001
电话 鑫昌汽修 24小时急救:3338572 13343928572 百翼蜂产品销售热线:3308229 3308186
鹤壁市中医院急救:3353120 3378503(康复科)2659562(精神科)2673078(朝阳分院) 鹤煤集团第二职工医院急救:2816120 2916666