

投资宝典：保本基金先保本后增值并非与收益无关 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/236/2021_2022__E6_8A_95_E8_B5_84_E5_AE_9D_E5_c33_236098.htm 先保本后增值 专家指出：当前市场风云莫测，股票型基金风险加大。对广大投资者来说，在保证本金的基础上力争稳健增值才是第一位的。一部分投资者的脑袋逐渐处于清醒状态，他们在寻找一种既能规避风险，又能有高收益的理财产品。高达15万亿的储蓄额更是从一个侧面有力地显示出了中国投资者对风险普遍厌恶的特征。但百姓在以储蓄为主要理财途径的同时，也不得不面对众多尴尬与不便：一方面是储蓄普遍利率不高与通货膨胀相抗带来的往往是账面资金的缩水，另一方面，又因为不愿意放弃存款这种相对更为“安全平稳”的理财方式和银行加息的机会，不得不频繁地“跑”银行，可谓费时费心。那么，有没有一种能够既能保证本金安全，又能在一定程度上抗拒通货膨胀、获取较银行利息更高收益的问题解决之道呢？有理财专家建议：不妨把目光聚焦到保本基金上。相关资料显示：目前3年期定期存款利率为2.52%，而市场上几只保本基金的收益率，也远远超过三年期凭证式国债利率（3.39%）。再者，由于保本基金将相当部分资金投资在国债、转债上，在国债、转债利率提高后，其收益自然“水涨船高”。并且在风险控制方面，保本基金的 risk 几乎为零。所以对于保守型投资者来说，保本基金无疑是最佳的投资选择。金元比联股东实力强劲 金元比联基金管理公司是由金元证券有限公司和比利时联合资产管理有限公司共同发起设立的中外合资基金管理公司。强大的股东背景使得金元比联宝石

动力有着更有力的支持。关于保本技术，金元比联的股东之一比利时联合资产管理公司作为全球最大的保本基金管理人之一，也是比利时最大的基金管理公司，管理的总资产达到超过1500亿欧元，管理的保本基金共有800多只，在整个欧洲保本资金市场的占有率约为12.5%，并且在产品的开发和具有独特的经验和技能，其差异化发展战略和独特的产品开发流程可以适应不同的客户群。关于担保机构，金元比联依托强大的首都机场集团做担保，打消了投资者的疑虑。“保本基金是耐力和智慧的胜利者。我对中国保本基金的市场前景非常有信心，因为中国投资者不希望投资损失，他们辛苦工作赚钱用作退休金，来保障健康、教育子女，因此有很多坚定的理由决定了不能亏钱。”金元比联投资总监凡乐德博士说。

保本基金并非与收益无关 许多经历过2006年股市的基民都会为股票型或偏股型基金带来的高收益兴奋不已，也会理所当然地认为承诺了最低收益的保本基金的收益一定没有偏股型基金高。凡乐德博士就这个问题给记者算了笔账：“假设目前你有10万元人民币的储蓄金额，有投资股票型基金的打算，根据大多数人根据风险承受能力，对这种风险收益偏高的产品，你可能会配置3万元左右。如果问你愿意投资多少钱在保本基金上，因为不会有任何损失，大多数人会说全部都买保本基金吧。以一年为期，假设去年这个股票型基金的年收益率为100%，而保本基金只上升了30%，最后的结果是购买股票基金的客户的10万元赚了 $100000 \times 100\% = 10$ 万元，而保本基金的客户的10万元也赚了 $100000 \times 30\% = 3$ 万元。但还有一个因素别忘了，买保本基金的根本就不用担心，也不用耽误正常的工作！想想哪个更合算？！再由今年1月份的统计来

看，偏股型基金跌幅5.15%，而保本基金却唯独收益可嘉。保本基金无论在牛市还是熊市中都取得了正收益，保本基金始终是在最低风险上实现稳健收益的重要理财产品。股市全面上涨，买什么基金都可以，但是在目前股市下跌的阶段，大多数的基金投资者都真切地体会到了基金的投资风险。

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问
www.100test.com