

基金投资中途如何了结 PDF转换可能丢失图片或格式，建议
阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/40/2021_2022__E5_9F_BA_E9_87_91_E6_8A_95_E8_c33_40454.htm 从7月下旬股市开始转暖后，基金持有者的收益纷纷由负转正，不少投资者就是否继续进行基金投资产生疑问。的确，基金强调长期投资，但投资过程中若出现盈利，究竟是否该获利出场，落袋为安是否与长期投资相矛盾，引起投资者的争议。其实，投资理财是持续不间断的投资行为，投资者通过基金构建一个股票、债券等分散的投资组合，来实现长期理财的目标。但是由于市场趋势在变化，因此投资组合的内容并不是一成不变的，长期投资并不等于抱着不动。在长期投资的过程中仍应灵活机动，若已经满足于手中基金的收益或判断市场将转入空头，可以获利了结或进行转换。基金投资并不是放得越久获利越高，重点在于完整的资产配置和搭配投资过程中的调整，这样才能有效提升投资的胜算率。在选择基金投资前，应该会有一些回报期望与可承受的亏损程度、理财目标等，即使打算长期投资，期间也应该依据自己的投资需求来设定获利点。为此，上投摩根富林明基金管理公司发言人给予以下几个原则，供投资者参考：1.确定资金的投资期限。若投入的资金在一段时间后要赎回变现(如用于购房、出国、子女教育等)，建议至少半年之前就关注市场以寻找最佳的赎回时机，以免日后急需用钱之时却遇上股市低迷，只得割肉出局。2.弄清楚个人理财目标后再赎回。如果投资者因市场一时的波动而冲动赎回，赎回后的资金却不知如何运用，只能放在银行里而失去股市持续上涨带来的机会，这就非常可惜了。更

何况在市场出现非理性下跌时，往往一不小心会在低点赎回。 3.调整对投资回报的预期。选择基金投资前，投资人都会有一定的收益预期。目前，市场已渐入微利时代，基金的投资回报一般达到10%至20%以上，应属不错的表现，获利赎回点可以以此为标准设定。 4.获利了结时可考虑分批赎回或转换至固定收益型基金。如急需用钱，或者市场已处于高位，又无法判断后市走向，那么，不必一次性赎回所有基金，可先赎回一部分取得现金，其余部分可以等形势进一步明朗后再做决定。如果不急需用钱，纯粹是想落袋为安，可以先将股票基金转到风险较低的货币市场基金或债券基金做暂时停留，等到出现更好的投资机会再转回股票基金，基金公司一般都会提供转换优惠，可以省下一小笔钱呢。投资能由亏转盈是件令人高兴的事，当您开始有获利了结想法的时候，先想想上述几项原则，相信可以避免人云亦云，在恰当的时机做出最佳的选择。 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