

【投资建议】“保守型”投资者可选择债券型基金 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/487/2021_2022__E3_80_90_E6_8A_95_E8_B5_84_E5_c33_487603.htm

“一个是坚持不懈的乌龟，而另一个是性情不定的情绪型兔子。”有理财专业人士以“长跑中的龟兔”来比较债券基金与股票基金，提示“保守型”投资者可以谨慎选择债券型基金。上海浦发银行高级理财经理、国际金融理财师李智海说，债券基金是很好的理财产品，适合保守型投资者的各种理财需求，长期持有债券基金的收益，不见得比股票基金差。同时，投资者在选择债券类基金之前，需要先详细了解债券基金。

短债基金：提高短期闲置资金收益率。这类基金是货币基金的升级产品，交易规则与货币基金大同小异，进出没有手续费且资金到账快，是很好的现金管理工具。它与货币基金的投资方向基本相仿，最大的不同是投资债券的期限：货币基金一般持有有一年左右到期的国债，而短债基金则长一些，但最长也不会超过3年。

保本基金：国债“替代品”。保本基金属于债券类基金，在销售时承诺在到期后(一般是3年)的本金保证，其投资方向一般是把大部分资金投向固定收益类产品，到期后本息基本等于约定归还的本金，只有很少的一部分投资风险较大的股票。有业内人士提出，不少人对保本基金有些误解，认为买了就保本，这是不对的。保本基金实现保本的条件有两个：持满完整的保本期；只保期初的本，而不是什么时候购买都保本。同时，保本基金的赎回费是逐年减少的，不适合短期投资。

普通债券基金：适合长期投资的低风险品。普通债券基金投资方向大部分是低风险的固定收益产品，也可以投资股

票。其投资股票的部分占总资产的比例很小，一般都小于 35%，有的债券基金连 10% 都不到甚至没有。现在大多数债券基金可以打新股，还可以参与可转债和股票的增发，能给基金带来不错的收益。理财专业人士分析认为，债券类基金的投资方向主要是国债、企业债、金融债、同业拆借、央行票据，还可以打新股，这些投资品种受股市波动的影响是相对有限的。因此，投资者尤其是那些“保守型”的投资者可以将资金进行不同类型的组合。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