

金元比联基金：完善资产配置必备保本基金 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/488/2021\\_2022\\_\\_E9\\_87\\_91\\_E5\\_85\\_83\\_E6\\_AF\\_94\\_E8\\_c33\\_488116.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/488/2021_2022__E9_87_91_E5_85_83_E6_AF_94_E8_c33_488116.htm) 风险跟收益的如影随形，再一次在近期的调整中得到了验证。前期基民竞相追捧的股票型基金在下跌时是惨不忍睹，先后有多只基金跌破面值，至今尚未恢复元气。目前虽然不少投资者仍对股票型基金情有独钟，但多数投资者也开始认识到组合投资的重要，已将完善自身资产配置提上议事日程。而作为储蓄替代品的保本基金，以其保本基础上的升值回报，正越来越成为投资者资产配置的必备基金产品。权威部门的数据显示，如果投资者合理配置一定比例的保本基金的话，其整体投资收益将大幅提高。根据wind数据统计，在过去三年现有的国内保本基金的平均收益达到了21.2%，是股票基金的大约66%！如果将保本基金纳入资产配置的话，比传统的定期存款 股票基金组合，收益更加明显。特别是30%保本基金 70%股票基金的投资组合，较之其它组合，不论在灵活性上，还是在投资收益上都更胜一筹。数据显示，将保本基金和股票基金“3：7”开的话，三年平均收益率可高达28.718%，收益远在其组合之上。不过现在中国市场上保本基金数量有限，近期只有金元比联宝石动力基金打开过申购业务，其有别于国内其它几只保本基金提出的“牛市中的保本基金”概念，让投资者将其亲切地称为“一只能让投资者安心睡觉的好基金”。金元比联基金市场总经理易强指出，宝石动力的先进之处在于它根据自身情况和市场变化灵活调整风险资产的高低，如果有足够厚保本垫（前期赚到了足够多的钱）就能将风险资产

上调至60%，更容易分享牛市饕餮盛宴。 宝石动力基金从本质上讲可以视为一只整体风险较低、但并不放弃追求超额收益的空间的混合型基金。在熊市环境下，宝石动力的保本策略可以使得投资者得到更多的保证；而在牛市中，更高的持股上限（60%）、更快的调整频率可以更大程度地分享股市上涨带来的收益。其设立以来表现出来的赢利能力也较为可观。 易强提醒投资者，无论何时，对于投资市场来说，收益同风险都是时刻并存的，高收益的代价是整日提心吊胆的风险警惕。为此业内人士建议投资者要根据自己的风险承受能力，选择相匹配的基金产品。在风险随时而至的情况下，适当配置保本且增值的保本基金是有益无害的。 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](http://www.100test.com)