

投基助我提升理财能力证券从业资格考试 PDF转换可能丢失
图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/595/2021_2022__E6_8A_95_E5_9F_BA_E5_8A_A9_E6_c33_595469.htm 基金使我的理财能力飞跃 我是一个忙碌的上班族，在理财方面偏于保守。除了往银行活期账户里存钱、积累到一个整数转成定期之外，最大的一笔投资就是听从银行职员的说教，购买了2万元在银行柜台交易的国债。至于股票投资，一来没时间、没精力；二来不懂行、怕亏钱，从不敢“越雷池半步”。而我的老妈和我正好相反，自十年前在股市上小赚了一笔后，就一头扎进股市里去了。退休后，对股票更是爱你没商量，不仅把一生的积蓄一股脑儿都投入股票里，还把证券营业部当作新的工作单位，天天去“报到”。用她的话说是一来解解闷、练练脑；二来顺便赚点“买菜钱”。但几年下来，非但“买菜钱”没赚到，老妈那二十多万元的老本，也折去了七八万元。好在她心态不错，放出豪言，誓要与股市较量到底，直到把老本赚回来为止。但近年来，银行的利率一降再降，利息进账实在是少得可怜。我开始担忧我那些辛苦钱到头来连养老都不够用了。焦虑之余，我咨询了在银行工作的女友，让她帮我拿个主意，看看还有没有既稳妥又增值的法子。女友说可以试一下开放式基金。她向我推荐了博时价值增长基金和华夏债券基金。因为我担心重蹈老妈的覆辙，对以投资股票为主的博时价值增长基金敬而远之，只选择了华夏债券基金。一年后，华夏债券基金的收益果然超过了银行一年期存款利息。正当我喜滋滋地向女友表示感谢时，她却不无惋惜地说：“如果你当时购买博时价值增长基金的话，净值增长率

可达34%呢。”听她这么一说，我的喜悦顿时丢到爪哇国去了，开始胸闷不已。我忍不住问女友，不是说现在股票不好炒吗？我老妈的股票还没解套呢！女友解释道：基金的特征就是专家理财，是一种集合性投资，股票基金组合投资包括了对几十种股票以及多种金融工具的投资，这就意味着投资风险的分散，当然要比个人买卖股票胜算多。经女友这么分析，我恍然大悟了。于是，我专门跑到银行收集了各类的基金宣传单，再上网查寻相关资料，专心地研究起基金来了。后来，我又购买了华夏成长基金和易方达平稳增长基金，八个月的回报率就超过了18%，尝到了基金的甜头后，我除了外币资产外，把所有的储蓄全部转成各种类型的基金。我觉得只要细心规划分类，基金完全可以满足我的理财需求，基金已经“抢占”了我的心。

我的基金理财全攻略

我的基金理财规划主要分为三大块。第一是准备长期持有的基金，作为我今后养老的储备金。我选择了积极成长型股票基金和纯债券基金，各买了五万元。我个人认为中国的股市从长远角度来看，肯定是上扬势头，而且股票型基金有抗通货膨胀能力，既然如此，就不如搏一次，选积极成长型的。当然，考虑到高回报就有高风险，所以，我就用纯债券基金与之搭配，债券基金虽回报率低，但无风险，安全可靠。这样，退一万步说，即便遇到风险，我至少有债券基金撑半边天，不至于全军覆没，何况这只是最坏的打算。所以，养老应不会成为问题。第二是准备中期持有的基金，以备将来的用钱之需。我分别买了股债平衡型基金和指数型基金各四万元。平衡型基金和波动较小的指数基金的投资范围包括股票和债券两种，因此，风险和回报也介于两者之间。收益虽不大，但风险

也不高，走的是中庸稳健的投资之路，值得中期拥有。第三是短期投资，这些钱可以随时赎回来应对日常所需。我把平常存的活期全取出来购买华夏现金增利基金。因为该基金属于准货币市场基金，跟活期存折一样好用，而且收益比活期高得多，且免认购、申购、赎回费；利息不缴税；基金分红不缴所得税；每日分配收益，每月累计收益自动转换为基金份额。我是一有闲钱，就购入该基金，让它们自动滚雪球。有了上述理财规划之后，我这个上班族，几乎不再费什么心思，就坐拥享受费用低廉的专家理财服务了。我只需通过电话和收益报表查看行情，再做些轻微的调整就行了。最近我粗略估算一下，我在各类基金上共投资了二十一万元，仅去年就上涨了近25%左右，足足赚了5万元。而我的老妈在股市里扑腾了几年，仍不见什么起色。见我在基金上的获利居然比她买股票赚的钱还多，她说不再费心费神炒股了，打算购入优质的股票型基金，让专家们帮她理财，好好地享一下清福呢！百考试题证券站收集整理 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