

债券基金是家庭理财的重要配置
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_ti2020/600/2021_2022__E5_80_BA_E5_88_B8_E5_9F_BA_E9_c33_600873.htm 普通老百姓一直存在这样的心理误区，认为家庭理财就是投资。光大保德信基金理财专家则认为，投资是在相应风险的基础上去寻求利益的最大化，而家庭理财重在资产配置，首要任务是资金的安全，而不是简单地赚更多的钱。进入新世纪以来，我国城乡居民的投资理财方式呈现多样化，家庭理财涉及商品期货、股票、黄金、房产、外汇等高风险标的。“如果不具备专业知识而盲目理财，其结果不仅白忙一场，还可能因此赔掉老本。家庭理财必须悠着点”，光大保德信基金副总经理兼首席市场总监张弛说：“基于资金安全的考虑，低风险的投资品种应成为家庭理财的中流砥柱，而债券基金等固定收益类产品可较好地降低投资风险。”基于家庭理财“资金安全”的特性，光大保德信基金分析指出，降低家庭资产配置组合的整体风险水平是首要问题。而在当前主流投资品种中，债券基金抗风险能力较为显著：统计显示，2008年股市大幅震荡，而债券基金半数以上实现正收益。光大保德信基金建议投资者可结合自身家庭的风险承受能力，制订好合理的资产配置比例。需要强调的是，在遇到突发事件时，家庭资产配置组合的流动性就显得十分重要。今年股市大幅下跌，如果因为家庭因素急需资金，“割肉”卖出股票或赎回股票型基金就比较被动，而债券基金等低风险产品收益稳健，将这类低风险产品变现，也不至于损失太大，相对较为主动。据美国投资协会(ICI)统计，2007年三季度末，美国债券型和货币型

基金等中低风险收益品种占共同基金总规模的比例将近40%；今年6月末，美国固定收益类基金规模已占到共同基金规模的44.2%。而在我国，截至2007年底，在所有基金资产中，股票型和混合型基金占比超过90%，而债券型基金占比不足4%。这说明，债券基金要成为我国家庭理财的“中流砥柱”，还有很长的路要走。 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