

债券基金：家庭理财的中流砥柱
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_ti2020/646/2021_2022__E5_80_BA_E5_88_B8_E5_9F_BA_E9_c33_646005.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，家庭理财涉及到商品期货、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。百考试题收集整理 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