## 

实基金别忘记"五W"原则"

理财 浣滆

鍙戝竷浜庯細2007/04/11 13:30

基金投资,在目前证券市场持续火爆的前提下,可以说是无人不知,无人不晓。基金之所以能够引起投资者的注意力,主要源自于其潜在的投资优势和投资魅力。

第一个原则,即WHAT。基金是什么?基金就是"受人之托、代人理财(相关:证券 财经)",基金投资的魅力即在于此。 既然是专家理财,就应当充分的信赖我们选择的专家的管理和运作能力,而不能因为其净值的微小波动而盲目的采取基金赎回的行动。

第二个原则,即WHO。我们选择基金投资,到底应该选择谁呢?每位投资者的心中都应当有一个明确的定数,即与自身的投资预期和风险承受能力是否相匹配。因为,基金的品种众多,投资特点各异。不是每种基金产品,都是适合我们进行投资的产品。

第三个原则,即WHERE。有了购买基金的想法和愿望,但到哪儿去购买基金呢?基金的购买渠道有银行网点、证券公司营业部、邮储银行和基金管理公司的直销中心。也有通过现场和网上等交易方式。这些渠道和方式,都是投资者在进行基金投资时需要注意的。

第四个原则,即WHY。我们为什么买基金?因为,证券市场正处在一个持续健康的发展时期,基金的业绩与证券市场的变化密不可分。了解证券市场,也就了解了基金。正像鱼和水的关系一样,作为依赖于证券市场的基金,离不开证券市场的环境。这也是我们选择基金的主要原因。

第五个原则,即WHEN。我们什么时候选择基金投资,当然是证券市场好转和迅猛发展的时候。因为基金与证券市场息息相关。在证券市场不景气时,投资偏股性基金是不合乎时宜的。同样,当证券市场处于牛市行情中,选择偏股型基金,可能得到的收益会更大。也就是说,市场环境会影响基金的业绩,也在一定程度上影响证券市场环境。证券市场好转,在带动基金业绩的同时,也将引发基金的投资热潮,更有利于基金的发展。