

基金组合，将理财进行到底

张妍 2006年10月

股市的赚钱效应，让不少人一夜之间成了“基民”、“股民”。可持续的大牛市，也让人犯难，赚了钱，不知该不该追加投资？怎么投资？想继续赚钱，又担心自己是否能承受风险。

其实，理财首先需要根据年龄、性格、收入、资金计划等，估计自己的风险承受能力。然后，挑选适合的基金类型，确定各类型基金的投资比例。

第三，在各类型基金中，精选长期业绩稳定良好的基金。

这样，就可以比较从容地排兵布阵，通盘满足自己在收益、安全性、变现能力等多方面的需求。国内基金发展至今，已经为理财盛宴准备了丰富的品种（参见“理财盛宴，品种丰富”），供您挑选。这里举几个例子，供您参考。

一、基金组合示例

1、快餐

如果投资期限短，资金周转快，本金安全要求高，建议吃快餐：可选择投资嘉实货币、嘉实超短债基金；如果资金中有部分能放置时间较长，则可搭配投资嘉实债券基金，增加收益。比如：刚工作不久、花销较大的年轻人；或需要养育宝宝的年轻夫妇，可参考“月光族组合”：

	嘉实货币	嘉实债券
月光族组合	80%	20%

数据来源：嘉实基金产品管理部

2、营养餐

就像“荤素搭配”，营养好吸收一样，适当搭配不同类型的基金：让股票基金为您创造持续高收益，让债券基金、超短债基金、货币基金帮您控制低风险，或分散股市风险，力争高于存款的收益，保持方便的变现和分红。这样理财不揪心，容易坚持到底，用时间换空间！例如：每年平均获得5%的收益率，20年后就能增值71%！营养餐可能因人而异：

- (1) 白骨精组合：正值财富创造高峰的中青年，特别是白领、骨干、精英，可参考
- (2) 懒人族组合：35-45岁，家庭、事业稳定，收入中等以上，工资基本爬在卡上的工薪阶层，可参考
- (3) 夕阳红-积极组合：55-60岁，或风险承受力较强的年长者，可参考
- (4) 夕阳红-保守组合：退休人士，或基本不能承受本金波动性损失的年长者，可参考

投资比例	嘉实货币 或 嘉实超短债	嘉实债券	嘉实股票 ¹
白骨精组合		20%	80%
懒人族组合	15%	25%	60%
夕阳红-积极组合	40%	50%	10%
夕阳红-保守组合	50%	50%	

数据来源：嘉实基金产品管理部

二、基金组合技巧

- a) 基金理财前，应为自己和家人设置足够的安全网。例如：至少能应付 4-6 个月必要支出的现金、必要的保险等。
- b) 一般随着年龄增长，人们风险承受能力逐步降低，需调整激进型理财工具和稳健型理财工具的投资比例。
 - ✧ 对于 55 岁以内的工薪族来说，100-自己的年龄，可能是您投资股票基金的参考比例，其余资金可投资货币基金，或债券基金。
 - ✧ 对于 55 岁以上、接近或已经退休的年长人士，不妨以货币基金、债券基金为主进行投资，投资股票基金的比例最好不超过 20%。
- c) 在构建基金组合时，选择长期业绩稳定良好的品牌基金，比较稳妥。

三、怎样做，能让基金组合理财简便易行？

- 利用“定期定额投资”，每月用一定量的钱，按照您确定的基金搭配投资嘉实旗下基金，能帮您轻松地坚持长期投资
- 您可以在附近的中国银行或证券公司的网点，办理“定期定额投资”委托手续，销售机构就自动地将储蓄账户中一定量的资金，定期（通常是每月）购买嘉实旗下基金。
- 如果您没有时间去网点办理委托手续，您也可以利用农业银行金穗卡、北京银行京卡、广发银行理财通卡、兴业银行卡，登陆嘉实基金公司网站（按流程演示进行开户操作），24 小时随时下单购买；也可致电嘉实基金公司的全国统一客户服务电话：95105866，了解操作过程。

风险提示：投资有风险，投资者申购基金时应认真阅读基金招募说明书和基金合同。

¹嘉实旗下股票基金包括嘉实成长收益、嘉实增长、嘉实稳健、嘉实服务增值行业、嘉实沪深 300 指数、嘉实主题精选等基金