网银定投基金窍门多

基金定投颇受基民青睐,银行也联合基金公司纷纷推出新型基金定投方式,如另类定投和智能化定投,其他一些银行虽是普通的定投方式,但也有一些灵活和特别之处。

开通方式:大行渠道更丰富

各银行开办的基金定投业务,只要开立证券或基金交易账户,都可通过银行柜台和网银等电子方式办理定投,如工行、建行等。个别中小银行特别是一些地方性银行,目前还不能通过电子银行渠道购买。而对于一些大型商业银行来说,其电子银行渠道也是丰富多彩的,如工行、建行都开立了网上银行、电话银行、手机银行以及多媒体自助终端的基金定投业务,可选择其中任何一种渠道办理定投。

对于网银定投,各家银行有不同规定,有的银行只能使用借记卡,如工行规定只能使用牡丹灵通卡和理财金账户卡办理,不能用存折。有的银行则规定除了借记卡以外,还可以使用存折,如兴业银行规定可使用理财卡或活期存折办理。

定投起点:最低可至100元

银行在定投起点上并不是一成不变的,这也是判断基金是否热销的一个标志。2008年,部分银行的基金定投额起始点纷纷下调,最低调整到100元。

目前,各银行基金定投的起点基本上为100、200、300、500元,投资金额级差一般均为100元,如农行和深发展的定投起点为100元,工行为200元,招行和光大为300元,浦发为500元,每只基金的最低金额起点由各基金管理公司设定。

投资年限:根据需要可任选

对基金定投的年限,各银行也有不同的规定,有的没有时间限制,投资者可以根据实际情况随时终止,如建行网银不设定投资年限;有的银行则规定了一个或者几个投资年限供选择,如工行的普通基金定投和基智定投,年限都分为3年、5年和8年;还有一些银行以设定几个终止条件作为定投期限,如招行的智能定投,可根据自己的理财目标设置期限,并有投资日期、扣款期数、累计扣款金额3种终止条件任选,如投资日期,可选择投资计划持续到什么时间,定投计划就可以自动终止,也可按扣款期数或累计扣款金额来确定,只要定投计划满足事先确定的条件就会终止。

需要指出的是,虽然一些银行规定了基金定投的年限,但可根据需要随时主动终止,通过网银取消即可,不承担任何违约责任。同时,定投到期或终止后,如果想继续投资,可另行设定同一只基金或其他基金的另一份定投计划,保持定投的连续性,以更好地平摊成本,降低风险,提高收益。

扣款时间:把脉市场找好点

目前,各家银行定投的扣款周期基本上都是一个月,如工行、建行等,但也有部分银行有多种选择。如深发展只能设置按月的扣款周期,而智能定投可设置每月、每N周和每N天的3种方式。浦发银行可以选择每月、两月或季度扣款。兴业银行的投资周期则分为月、季、年。

银行系统自动扣款,这需要约定一个扣款日期,通过网银可随时查询或更改定投额度。

如工行的普通定投确定每月第一个工作日为扣款日,如果账户余额不足,会自动于次日继续扣款。这种方式有利于根据市场情况调整扣款日,倘若认为本月大盘可能会前高后低,就可选择在下半月扣款;预测为前低后高,就可在月初进行扣款,这需要投资者对市场有较强的洞察力。

而农行、建行、招行、中行及工行的定时不定额等都采用定时扣款,日期由投资者选择。如工行的定时不定额定投(基智定投)和农行的基金定投,即采用固定扣款日,投资者可确定1~25日的某一天为扣款日;中行可选择每月的5~20日;浦发则是每月1~28日任何一天;招行的智能定投在任何时间在网上申请开通或更改,自主选择日期、终止条件、金额和可投基金。

扣款不成功:注意别违约

各家银行都规定在开立定投后的约定日扣款,如果在约定的扣款日,资金账户余额不足而导致未能成功扣款,基本上银行都不做自动解约处理。但各行的处理有所不同,有的银行规定次月仍可继续扣款,但有的银行则规定次月不再扣款,并计违约一次。如遇到法定节假日,一般都可以顺延。

如工行的基智定投,若指定的扣款账户内资金不足,且未能按照约定及时补足资金,系统将记录投资人违约次数,如资金不足导致连续3次定投扣款失败,系统将自动终止基智定投,如想继续定投,只能重新开通。可市场登录网银,查看账户余额,以免错过定投时机。

建行则不同于工行,工行如当月扣款不成功,下月可继续扣款,而建行下月不补扣,并算违约一次,如果连续3个月违约,该定投计划即终止。兴业银行规定,在指定工作日,若账户余额不足,暂时不扣款,到下一投资周期的指定工作日,若账户余额足额,则仍可继续受理。以月为周期办理定投业务时,设定的工作日应少于20个,否则当月可能出现无法扣款的情况。

基金转换:看清种类

通过网银可轻松办理定投基金转换,但不同银行可转换的基金种类也相差很大。

一种转换是将原来持有的基金份额换成同一基金管理公司旗下的其他基金。另一种是由普通定投转换为智能定投。对持有原基金定投申购计划的投资者,可通过网银修改"投资方式"和"每月定投申购日期"来实现。 (中财)

投基取巧

定投"闯三关"

定投应搞清楚三个问题,其一,什么时候开始定投?其二,选择什么基金定投?其三,什么时候停止定投并赎回基金?

定投的开始时间,可以说绝大多数时间都是适合的,但要避开市场过度火热的时候。比如银行排队买基金,新基认购都要比例配售。比如不少公司都出了规定,禁止员工上班时间炒股。比如你的客户经理告诉你,现在市场的平均市盈率50倍以上了。当这些现象出现的时候,不妨等等再开始。

那么选择什么基金进行定投呢?我认为,首先应选择主动型基金。从国内情况来看,国内主动型基金大多时候能跑赢指数基金。另外,封基也可以定投,而且封基的收益率长期优于股票型基金以及混合基金,并且更为稳定。主动型基金的选择应根据业绩长期稳定,排名靠前,基金公司具有很强的投研能力,基金经理具有较长的投资经验这几条原则。

第三个问题是,什么时候应停止定投并赎回?在定投较长一段时间后,赎回时机选在市场过度投机的阶段是最好的。

(华泰证券 胡新辉)

证券投资基金不同阶段净值增长率(二)

(截至2010-10-15 数据来源:中国银河证券基金研究中心)

代码	简称	份额净值(元)	净值增长率(%) 今年以来	过去一年	过去两年
270010	广发沪深300	1.567	-6.62	2.08	--
481009	工银沪深300	1.1782	-6.24	2.95	--
202015	南方沪深300	1.2342	-6.71	2.25	--
160615	鹏华沪深300	1.167	-6.71	2.19	--
470007	汇添富上证	0.957	-8.94	-1.14	--
000051	华夏沪深300	0.937	-6.11	1.30	--
510060	工银央企50	1.4715	-14.75	-7.04	--
110020	易基沪深300	1.003	-6.44	-1.47	--
160119	南方中证500	1.1734	4.28	20.70	--
510010	交银180公司	0.829	-9.20	-7.72	--
240014	华宝中证100	0.9357	-10.77	-6.66	--
040180	华安180联接	1.038	-7.57	-0.57	--
519686	交银180联接	0.929	-8.47	-7.10	--
161811	银华沪深300	1.011	-6.39	1.10	--
161207	国投300分级	1.031	-6.92	-1.33	--
320010	诺安中证100	0.897	-10.39	--	--
162307	海富通中100	0.922	-10.05	--	--
165309	建信沪深300	0.943	-6.63	--	--
162711	广发中证500	1.044	3.47	--	--
110019	易基100联接	1.001	0.00	--	--
159903	南方深成	1.2832	-5.69	--	--
202017	南方深成联接	0.9615	-4.33	--	--
519671	银河沪00价值	0.93	-7.09	--	--
050013	博时超大盘联接	0.868	-13.20	--	--
510020	博时超大盘	0.234	-14.21	--	--
410008	华富中证100	0.908	-9.17	--	--
160716	嘉实基本面50	0.8489	-15.11	--	--
090010	大成中证红利	1.058	5.80	--	--
160616	鹏华中证500	0.981	-1.90	--	--
310398	申万沪深300	0.93	-7.00	--	--
163001	长信央企100	1.096	9.60	--	--
510130	易基上证中盘	3.153	8.43	--	--
110021	易基上证联接	1.086	8.60	--	--
161211	国投金融地产	0.949	-5.10	--	--
162509	国联100分级	1.178	17.80	--	--
240016	华宝180联接	1.1	10.00	--	--
510030	华宝180价值	2.9	-0.73	--	--
162213	泰达中证大盘	1.126	14.78	--	--
161812	银华100分级	1.23	23.00	--	--
530010	建信责任联接	1.166	16.60	--	--
510090	建信社会责任	1.018	21.45	--	--
217016	招商深证100	1.162	16.20	--	--
160807	长盛沪深300	1.13	13.00	--	--
510070	鹏华民企50	1.255	7.57	--	--
206005	鹏华50联接	1.073	7.30	--	--
164205	天弘深证成份	0.999	-0.10	--	--
202021	中证南方联接	1.0547	5.47	--	--
510110	海富通周期	1.103	10.30	--	--
519027	海富通联接	1.001	0.10	--	--
平均			-6.45	3.13	82.53

代码	简称	份额净值(元)	净值增长率(%) 今年以来	过去一年	过去两年
股票基金-指数型-增强指数型					
040002	华安中国A股	0.895	-4.41	4.43	80.79
161604	融通深证100	1.354	-2.73	9.72	110.52
110003	易基上证50	0.8486	-9.43	-3.74	51.78
200002	长城久泰300	1.2886	-6.15	2.97	82.24
180003	银华道琼斯88	1.061	-6.95	-0.32	72.02
161607	融通巨潮100	0.998	-9.60	-1.96	62.81
100032	富国天鼎中证	1.346	-5.77	7.84	--
450008	国富沪深300	1.122	-2.86	7.06	--
163808	中银中证100	0.945	-8.92	-4.27	--
100038	富国沪深300	1.007	-3.64	--	--
213010	宝盈中证100	1.001	0.10	--	--
399001	中海上证50	0.949	-5.10	--	--
166007	中欧沪深300	1.0882	8.82	--	--
平均			-6.31	2.70	76.69
股票基金-特定策略股票型-特定策略股票型					
150008	国投瑞和小康	1.05	-8.32	0.48	--
150009	国投瑞和远见	1.012	-5.42	-3.15	--
150013	国联安双禧B	1.277	27.70	--	--
150012	国联安双禧A	1.029	2.90	--	--
150016	兴业分级A	1	0.00	--	--
150017	兴业分级B	1.1615	16.15	--	--
150019	银华锐进	1.437	43.70	--	--
150018	银华稳进	1.023	2.30	--	--
平均					
混合基金-偏股型-偏股型(股票上限95)					
070006	嘉实服务增值	4.16	9.92	21.52	107.70
161606	融通行业景气	1.062	0.57	9.37	95.58
160605	鹏华中国50	1.881	0.21	9.87	84.58
510081	长盛动态精选	1.1576	0.41	11.60	92.09
090003	大成蓝筹稳健	0.8408	3.48	13.51	81.17
020005	国泰金马稳健	0.902	-0.99	9.47	103.61
290002	泰信先行策略	0.6784	-6.65	-0.15	39.62
000011	华夏大盘精选	11.559	16.96	36.97	181.18
375010	上投中国优势	2.3447	-0.71	12.36	89.83
398001	中海优质成长	0.5832	0.13	7.50	62.37
090004	大成精选增值	1.0278	-1.37	10.53	83.36
163801	中银中国混合	1.6961	3.00	17.49	89.56
350002	天治品质优选	0.9864	10.43	22.92	84.27
580001	东吴嘉禾优势	0.8486	9.57	19.34	66.16
410001	华富竞争力	0.7279	-12.14	-2.78	38.33
100022	富国天瑞强势	0.8818	-2.95	11.49	106.62
398011	中海分红增利	0.8241	0.84	6.75	72.15
002011	华夏红利混合	1.91	0.81	12.76	92.62
519008	汇添富优势	2.5832	2.59	9.84	65.89
519087	新华优选分红	0.8797	0.49	14.38	117.32
163302	大摩资源优选	2.2626	13.96	30.46	102.23
161005	富国天惠成长	1.5391	5.46	17.46	107.96

代码	简称	份额净值(元)	净值增长率(%) 今年以来	过去一年	过去两年
400003	东方精选混合	1.0113	-5.21	8.49	108.21
550001	信诚四季红	1.0866	9.35	23.27	83.49
270006	广发策略优选	1.6332	4.68	13.55	85.91
240008	华宝收益增长	3.2115	-7.38	5.91	89.63
070010	嘉实主题	1.398	13.66	24.71	121.20
020009	国泰金鹏蓝筹	1.139	0.84	12.72	100.86
163804	中银收益	0.9956	6.33	16.91	75.62
519181	万家和谐增长	0.6924	0.51	8.15	53.32
310358	申万新经济	0.7317	-5.56	5.37	54.33
070011	嘉实策略	1.32	11.15	25.46	107.45
160805	长盛同智优势	0.9804	-2.02	7.52	58.28
160610	鹏华动力增长	1.249	-5.77	0.45	74.30
398021	中海能源策略	0.9341	-2.00	7.44	65.78
217009	招商核心价值	0.9885	-10.65	-3.43	37.06
519021	国泰金鼎价值	1.05	5.01	19.75	106.73
160311	华夏蓝筹	0.923	-2.34	4.71	69.73
630001	华商领先企业	1.1923	10.93	19.49	114.44
460002	华泰积极成长	1.0221	-0.12	10.53	43.90
160910	大成创新成长	0.913	-3.39	6.04	64.80
270007	广发大盘成长	0.9189	-2.28	6.30	73.02
560003	益民创新优势	0.899	-5.94	3.30	65.74
平均			1.48	12.31	84.14
混合基金-偏股型-偏股型(股票上限80)					
202001	南方稳健成长	1.013	-9.77	-4.07	34.06
000001	华夏成长	1.128	-1.51	7.65	79.30
206001	鹏华行业成长	1.0819	4.61	16.66	75.46
161601	融通新蓝筹	0.8476	-4.28	-0.63	47.64
080001	长盛成长价值	1.068	10.44	21.78	71.98
213001	宝盈鸿利收益	0.5735	-0.95	4.83	9.01
050001	博时价值增长	0.822	-0.60	6.89	59.92
070001	嘉实成长收益	0.9449	2.13	11.22	63.55
090001	大成价值增长	0.8594	1.82	11.06	78.15
070003	嘉实稳健	0.901	-5.01	2.12	34.36
070002	嘉实增长	4.924	14.40	27.19	101.12
160603	鹏华普天收益	0.874	1.39	10.35	80.95
240001	华宝消费品	1.4892	-3.28	11.39	88.30
255010	国联安稳健	1.506	-2.38	2.30	54.54
519011	海富通精选	0.8977	2.95	10.69	73.57
161605	融通蓝筹成长	1.29	-1.83	3.97	53.13
200001	长城久恒平衡	1.454	-1.22	6.09	43.68
310308	申万盛利精选	1.0472	4.96	13.13	71.06
257010	国联安小盘	0.887	3.74	9.24	61.86
121002	国投景气行业	0.9509	-0.92	7.02	62.74
320001	诺安平衡	0.7974	-3.00	5.71	49.83
162102	金鹰中小盘	1.1737	10.22	27.15	147.66
217005	招商先锋	0.7242	-7.71	-1.62	34.66
519996	长信银利精选	0.8169	-1.73	7.98	75.04
162207	泰达效率优选	0.8888	11.73	17.40	71.78

代码	简称	份额净值(元)	净值增长率(%) 今年以来	过去一年	过去两年
202002	南方稳健贰号	0.5543	-8.34	-2.55	34.21
050201	博时价值贰号	0.777	-2.26	5.28	51.76
560002	益民红利成长	0.6823	-6.2	2.82	45.94
519015	海富通精选贰	0.706	0.43	8.12	55.86
平均			0.27	8.59	62.45
混合基金-灵活配置型-灵活配置型(股票上限95)					
110002	易基策略成长	3.991	-6.33	4.32	64.35
110005	易基积极成长	1.0996	-1.45	10.77	70.79
400001	东方龙混合	0.6804	3.69	14.76	49.87
163402	兴业趋势投资	1.1251	-4.34	5.64	62.82
519007	海富通强化	0.76	7.65	16.03	66.3
519690	交银稳健配置	1.4814	-6.65	2.27	76.72
519029	华夏稳增混合	1.773	9.31	17.42	68.86
112002	易基策略二号	1.484	-5.96	4.65	62.72
200007	长城安心回报	0.7035	0.83	13.38	67.22
530005	建信优化配置	0.949	-1.1	7.66	78.18
110010	易基价值成长	1.5117	-0.14	12.5	109.14
540003	汇丰动态策略	1.1575	1.96	17.07	65.91
平均			-0.21	10.54	70.24
混合基金-灵活配置型-灵活配置型(股票上限80)					
210001	金鹰成份股	0.7364	0.18	12.59	68.29
240002	华宝配置混合	1.4619	-5.4	2.5	58.82
260103	景顺动力平衡	0.7313	-8.62	-1.53	32.67
020003	国泰金龙行业	0.983	7.2	20.02	107.7
519003	海富通收益	0.811	3.58	12.95	66.53
288001	华夏经典混合	1.091	3.95	14.35	80.97
233001	大摩基础行业	0.5448	-6.66	4.57	36.47
150103	银河银泰混合	0.9994	7.89	18.81	69.25
040004	华安宝利配置	1.106	0.36	12.74	72.01
420001	天弘精选混合	0.615	-1.39	5.76	43.16
320006	诺安灵活配置	1.174	9.93	21.51	95.09
100029	富国天成红利	1.3542	6.9	18.45	90.82
080002	长盛创新先锋	1.2214	7.15	15.07	64.89
121006	国投稳健增长	1.218	1.34	9.96	58.45
519991	长信双利优选	0.892	-7.37	-5.51	39.61
290005	泰信优势增长	1.196	-3.47	2.63	34.9
519183	万家双引擎	1.0612	1.12	7.82	56.74
519066	汇添富蓝筹	1.477	2.99	13.63	62.39
166002	中欧新蓝筹	1.1109	3.27	12.45	67.28
610002	信达精华	1.379	3.84	12.94	66.03
620002	金元成长动力	1.149	-3.68	0.56	33.81
110012	易基科汇	1.68	9.59	27.76	90.06
002031	华夏策略混合	2.281	19.93	35.69	--
571002	诺德灵活配置	1.2543	0.47	9.51	--
398031	中海蓝筹	1.076	-0.52	6.68	--
210002	金鹰红利价值	1.122	1.92	11.13	--
410006	华富策略精选	1.1223	-7.3	1.04	--
213006	宝盈核心优势	0.9374	-6.27	1.13	--

代码	简称	份额净值(元)	净值增长率(%) 今年以来	过去一年	过去两年
340008	兴业有机增长	1.1867	1.77	13.77	--
690001	民生品牌蓝筹	1.139	-5.63	4.88	--
163807	中银行业优选	1.2265	5.7	19.23	--
162211	泰达品质生活	1.17	-1.52	5.22	--
180018	银华和谐主题	1.21	4.85	14.37	--
580005	东吴进取策略	1.2901	20.64	29.23	--
519113	浦银精致生活	1.036	-0.58	6.26	--
200011	长城景气行业	1.101	-0.81	9.44	--
519091	新华泛资源	1.019	-0.68	6.59	--
350007	天治趋势精选	1.03	2.39	12.57	--
410007	华富价值增长	0.9643	-2.56	4.07	--
050012	博时策略	1.108	2.12	9.32	--
590003	中邮核心优势	1.036	2.54	--	--
360011	光大动态优选	1.102	5.86	--	--
630005	华商动态	1.046	7.84	--	--
040015	华安动态	0.968	-3.49	--	--
163809	中银蓝筹	1.058	5.8	--	--
270022	广发内需增长	1.143	14.3	--	--
519700	交银主题优选	1.047	4.7	--	--
163810	中银价值精选	1.043	4.3	--	--
180020	银华成长先锋	1.003	0.3	--	--
平均			1.67	11.05	63.26
混合基金-股债平衡型-股债平衡型					
100016	富国天源平衡	1.0532	5.39	15.47	63.05
110001	易基平稳增长	1.449	-5.54	-1.97	20.86
180001	银华优势企业	1.1374	0.05	8.76	52.07
217002	招商安泰平衡	1.4584	-3.87	5.56	27.52
151001	银河稳健混合	1.0125	1.16	10.47	76.93
270001	广发聚富混合	1.2854	-1.36	7.12	61.06
270002	广发稳健增长	1.6892	6.85	12.63	93
450001	国富中国收益	0.6535	0.23	11.82	57.65
373010	上投双息平衡	0.933	-3.17	2.82	40.17
050007	博时平衡配置	1.323	10.89	16.59	66.75
483003	工银精选平衡	0.7804	1.97	11.74	59.73
373020	上投双核平衡	1.2356	0.28	8.68	47.84
660003	农银平衡双利	1.218	8.1	18	--
平均			1.61	9.82	55.55
混合基金-偏债型-偏债型					
202101	南方宝元债券	1.1989	4.53	7.59	26.04
121001	国投融华债券	1.4829	7.58	12.81	57.11
340001	兴业可转债	1.25	7.16	13.11	46.51
350001	天治财富增长	0.7941	4.76	12.65	25.07
310318	申万盛利强化	1.0028	-2.18	2.95	10.58
162205	泰达风险预算	1.3129	-1.75	1.73	36.34
253010	国联安安心	0.904	-7.94	-5.34	17.86
平均			1.74	6.5	31.36