

买入基金后发现不合适, 出现超预期亏损怎么办?

本报综合报道 最近一段时间,A股市场呈现明显的分化行情,导致同样的买基金,有人欢喜有人忧。这不,就有小伙伴表示很苦恼:买入基金之后,才发现基金的风格或者投资策略跟自己是不匹配的,出现了超预期的亏损,该怎么办才好呢?



(图片来源于网络)

基金没有跟上上涨行情?

有些人预期是这样的:能精准把握每一个波段行情,基金净值曲线一路涨。事实上可能没有一个基金能匹配上这个预期。对于行业主题型基金,在基金合同里面是有明文规定的,投资对应主题的基金资产不能低于80%。所以,这类型基金主要投资的就是这个板块或这个主题方向,高波动是免不了的。当市场风格刚好不是这个方向时,基金还可能会出现比较大的调整。对于非行业主题型基金,按理这类型基金的基金经理可以在全市场挑选好的行业和个股,为什么不根据市场变化及时调整持仓,跟上行情?事情也没那么简单。这段时间TMT、中字头轮番上涨,而新能源板块持续低迷,重仓新能源基金的小伙伴很受伤。股市里行业轮动一直都在上演。想要通过把握每一次热点行情来获取收益很容易“竹篮打水一场空”。如果是因为基金没有跟热点调仓导致净值有所落后,那不妨重新调整自己的预期,全面评估基金经理的投资能力之后再决定。

出现超预期下跌?

投资基金的时候,自己还是看好基金的投资方向的,也认可基金经理

在这个板块的投资能力,但买之后基金出现超预期下跌,自己也觉得这个方向没什么投资机会了。首先,在投资上,消费者很容易犯的一个错误就是“涨时看涨,跌时看跌”。即当一个板块涨得好时,我们会倾向于认为它还会继续涨,而且为了印证自己这个想法,会放大利好消息的影响,弱化利空消息。而当一个板块下跌时,就会觉得这个板块前景堪忧,看到并且记住的也都是利空的消息。

从股市历史看,均值回归一直在重复上演。正确的投资思路应该是“逆向思维”,当一个板块涨得太猛太多的时候,我们反而要更加谨慎,因为这时候下跌的风险在集聚;当一个板块已经跌了很多,那么就可以适当乐观,因为风险已经得到很大释放,向上动力相对充足。如果是单纯因为自己买入之后就下跌,那么建议重新考量再做决定;如果是经过基本面、资金面等多维度分析之后得出的结论,那就可以考虑转换到自己看好的基金上。

基金与自己的风险承受能力不匹配?

买入了跟自己风险承受能力不匹配的基金,这种情况比较少。每个人的风险偏好并不是一个固定的

水平,会受到各种各样因素的影响。例如,年轻时风险偏好一般会更高,年老时更求稳;市场上涨时会不自觉提高自己的风险偏好,市场下跌时会觉得自己承受不了太大程度的亏损。如果的确发现基金超过了自己当下的风险承受能力,可以考虑换到风格更为稳健、与自己的风险承受能力相匹配的基金上。毕竟,适合自己的基金才是最好的。

回到一开始的问题:买入基金之后才发现基金的风格或者投资策略跟自己是不匹配的,出现了超预期的亏损,该怎么办才好?分情况而论。如果是因为基金没有跟上轮动行情,那么重新建立认知是有必要的:受基金本身限制、市场轮动行情或基金经理能力圈等影响,基金基本是不可能把握每一个波段行情的。如果是因为自己不认可基金投资或看好的方向,不妨先确认不看好的原因是什么。若是单纯因为下跌所以不看好,建议重新考量再做决定;若是经过基本面、资金面等多维度分析之后得出的结论,那就可以考虑转换到自己看好的基金上。如果是因为基金与自己的风险承受能力不匹配,那可以考虑换到风格更为稳健、与自己的风险承受能力相匹配的基金上。

(广发基金)

建行茂名市分行 筑牢防范电信诈骗 “第一道防线”

4月17日下午,建行化州鉴江支行来了一位年过六旬的阿姨,神情十分紧张焦虑。正在厅堂服务的小江主动上前询问需要什么帮助。阿姨焦急地表示接到了家里亲戚的电话,说因病住院了,急需用钱做手术,她刚刚从其他银行取了10万现金要马上汇过去,连声这个是救命钱,让柜员加急办理。

听到阿姨的讲述后,小江立马警觉起来,先是询问客户是否确认过对方身份,阿姨回答说只是在电话里交谈,声音跟亲戚很像。这几年亲戚长期在外地打工,已经很长时间没见面了,谁知却遭此不幸。这次也是刚刚加上了她的微信,通过微信发来了汇款卡号和户名。随后小江再问户名是否亲戚的姓名?阿姨说:名字不太对,但姓是对的,应该不会有错吧。此时,小江已初步判断这是一起电信诈骗,立即劝阻汇款,并让阿姨马上打电话核实情况。阿姨十分震惊,听取小江的建议向其他亲戚打听情况,大家都表示信息有误,确定了之前的电话属于诈骗电话,小江的高度警惕避免了阿姨10万元资金损失。

近年来,建行茂名市分行主动履行社会责任,在确保防范电信诈骗上狠下功夫,大力开展防诈骗教育,不断强化防范措施,营业网点堵截电信诈骗案件的能力和效率明显提升。由于电信诈骗案件大都是通过银行营业网点转汇款完成的,骗子们费尽心机引诱受害人向其指定账户转账,银行工作人员多问一问,市民们汇款前多想一想,就能拆穿不法分子各种诈骗“花招”,不要轻信各类中奖信息、不要轻信别人的投资误导等。对于陌生电话和短信让客户一定要准确核实,擦亮眼睛,从源头上防范电信诈骗事件的发生。

(江美君)



理财热线 0668-2873003

讲文明 树新风 公益广告

涓涓之水 成海洋 颗颗爱心 变希望



爱我 茂名 茂名市文明办 宣