

483.058538

# 我的理财故事



学林出版社

# 我的理财故事



理财知识

# 我的理财故事



长信基金管理有限责任公司  
Chang Xin Asset Management Corporation Limited



学林出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

我的理财故事 / 长信基金管理有限公司编. —上海:  
学林出版社, 2008. 5

(投资宝典系列)

ISBN 978-7-80730-582-8

I. 我... II. 长... III. 私人投资—文集 IV. F830.59-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 050832 号

## 我的理财故事



编 者——长信基金管理有限公司

策 划——吴 申

责任编辑——吴耀根

封面设计——顾采芳

出 版——上海世纪出版股份有限公司

学 林 出 版 社(上海钦州南路 81 号 3 楼)

电话:64515005 传真:64515005

发 行——新华书店上海发行所

学林图书发行部(上海钦州南路 81 号 1 楼)

电话:64515012 传真:64844088

印 刷——上海市图字印刷有限公司印刷

开 本——787 × 1092 1/32

印 张——4.375

字 数——14 万

版 次——2008 年 5 月第 1 版

2008 年 5 月第 1 次印刷

书 号——ISBN 978-7-80730-582-8/F·67

定 价——15.00 元

(如发生印刷、装订质量问题,读者可向工厂调换。)



## 代序

# 理财,让生活更美

2006年以来,随着股权分置改革的基本完成,国内上市公司的赢利能力有了极大的提高。我国经济增长连续两年保持两位数增长、人民币升值趋势明显、民众理财意识空前高涨,这一切构筑起一道靓丽的风景线,也使市场自2006年以来又迎来了一轮新的大牛市。沪市指数自2006年初的1180点上涨到年末的2675点,涨幅达126%;2007年由2728点上涨到10月17日6124点的历史高点,涨幅达124%。近两年来,中国证券市场的发展速度为世界所瞩目。不过,潮起亦有潮落,证券市场的发展从来就不可能单边上扬,没有调整。2007年第四季度,随着美国次级债危机对世界股市及周边市场产生的强烈冲击、使A股市场出现了1000多点的较大幅度调整,许多投资者财富出现不同程度的缩水,并产生了一些困惑。本轮牛市可谓波澜壮阔,但从2006年以来尚未出现一次真正的调整,即使是2007年5月30日调高印花税税率所引发的下挫也仅仅使市场狂热的情绪受到短暂的冷却。揭开近两年超乎寻常的“财富游戏”、“赚钱神话”的面纱,理性地审视这次调整,其实也并不十分令人意外。

前不久闭幕的党的十七大明确指出,要增加居民财政性收入,这表明今后百姓通过合法合规的投资渠道进行适度投资,实现个人及家庭财富的保值增值,将得到更为有力和全面的保障,这也成为我党对于国计民生问题关注的又一个重要方面。只要中国经济健康、稳定、快速发展的车轮不停歇,民众就应该对于市场保持一种理性的信心,并从中分享到属于自己的那部分收益。有鉴于此,长信基金特举办了第一届“我的理财故事”有奖征文活动,希望通过这样一个征文活动,能给全国广大投资者提供一个交流的平台,共同分享理财心得、提升理财技巧、调整理财心态。

理财,可以让生活更美,但制订什么样的理财计划、选择什么样的理财产品却有可能得到完全不同的结果。从这些来自全国各地的征文中,我们欣喜地看到理财意识已经深入到中国的千家万户,成为民众生活中一个重要的组成部分,而且许多文章中所折射出的智慧光芒,也值得我们相关专业人员仔细体味,

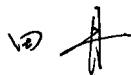
认真研究,并从中受到启迪。

长信基金是全国第26家成立的基金管理公司,已经有近5年的历史。这些年来我们的发展离不开广大投资者的信任和支持,作为民众财富的管理者,我们将继续秉承“赢得信任、增添财富”的企业理念,与各位投资者在资本市场中共同成长,并最终成为值得信赖的理财好帮手和财富导航者,引领民众到达财富海洋的彼岸。

愿这本小册子能对广大读者在理财方面有所助益,并通过合理规划,逐步实现自己的财富梦想!

长信基金管理有限责任公司

董事长



负责人



2008年3月



# 目 录

## 理财知识篇——菜鸟也能高飞

早起的鸟儿有食吃,笨鸟先飞的道理尽人皆知,但是否能真正地贯彻到自己的实际行动中呢?是基金菜鸟?没关系,只要用心,总会有所发现,这里是菜鸟的乐园,努力后的菜鸟同样可以振翅高飞……

|                          |    |
|--------------------------|----|
| 我的理财观念在改变.....           | 3  |
| 我与理财结缘.....              | 5  |
| 巧买基金代储蓄——菜鸟理财学飞记.....    | 7  |
| 我的理财经.....               | 10 |
| 基金——理财好伴侣.....           | 12 |
| 我的理财故事.....              | 14 |
| 糊涂买基金.....               | 16 |
| 买基金要有主见——我的“小马过河”体验..... | 18 |
| 基金理财,我放心.....            | 20 |
| 我的理财故事——坚持就是胜利.....      | 22 |
| 养“基”生活 精彩无限.....         | 26 |
| 那天,我终于投入“基”海.....        | 28 |
| 网络理财玩家,从这里开始.....        | 31 |
| 我的投“基”故事.....            | 33 |



## 理财生活篇——爱基金爱生活

曾几何时,平静的生活也可以因理财而泛起涟漪。妙趣横生的语言,字字珠玑,透露着乐观豁达的生活态度。理财为生活服务,而生活却不能锱铢必较,因理财而产生龃龉。平平淡淡才是真,理财,让生活更美……

|                        |    |
|------------------------|----|
| 轻松理财,休快乐产假 .....       | 37 |
| 保重身体才是收益最大的投资 .....    | 39 |
| 基金——我幸福生活的开始 .....     | 41 |
| 我的长信情缘 .....           | 43 |
| 生活因理财而美丽 .....         | 45 |
| 生活之变、源于理财 .....        | 47 |
| 老人家的理财故事 .....         | 50 |
| 基金,我生命中不可或缺的生活方式 ..... | 54 |
| 理财伴随我成长 .....          | 57 |
| 母女情深,投“基”有道 .....      | 59 |

## 理财智慧篇——养“基”也有学问

入门了、扫盲了,是不是就能得心应手地驾驭财富之舟?理财是一门学问,无论成功还是失败,都是宝贵的财富。理财智慧将为您打开一扇通往幸福生活的大门,看一看,里面究竟有哪些智慧之光……

|                          |    |
|--------------------------|----|
| 乘着夕阳的余晖,在基金市场中“婚恋” ..... | 63 |
| 我与长信银利的不解情缘 .....        | 66 |



|                                |    |
|--------------------------------|----|
| 我的买“基”生涯 .....                 | 68 |
| 瑞雪兆丰年——投资者信心的冬季,投资机会悄悄出现 ..... | 70 |
| 谈谈投资风险:牛市中最大的风险是错过 .....       | 72 |
| 理财交给基金 .....                   | 74 |
| 长线是金:“无为而治”话“养基” .....         | 76 |
| 基金理财 和谐的生活 .....               | 79 |
| 我与基金 .....                     | 81 |

## 理财哲学篇——寓哲理于投资

人生是一部难以尽览全貌的哲学书,而理财同样也可以上升到哲学的高度。如风的哲思、缜密的行文、隽永的文笔,一切都昭示理财并不只是枯燥的数字游戏,学会理财,也会更懂人生……

|                              |     |
|------------------------------|-----|
| 望峰,平息雄心 .....                | 85  |
| 别让身边的财富流走 .....              | 87  |
| 坚持长期持有,体验投资快乐 .....          | 89  |
| 浅说基金持仓的合理控制 .....            | 91  |
| 戏说期指 .....                   | 94  |
| 理财的三种境界 .....                | 96  |
| 理财,是科学更是艺术 .....             | 99  |
| 谋定后动,知止有得——做理性恒久的基金投资人 ..... | 102 |
| 坚持,是一种智慧 .....               | 104 |
| 做一个理性的“基民” .....             | 106 |

## 理财计划篇——投资规划未来

---

理财是一项系统工程,光有理财意识、理财热情和理财资金,并不能使您在财富海洋中任意遨游,财富海洋表面风光旖旎,但同样有潜涌和暗礁。如何合理规划,使自己的资金能发挥最大的效用?请阅读本章节……

---

|                      |     |
|----------------------|-----|
| 浅谈我的家庭理财观 .....      | 111 |
| 我的理财故事 .....         | 116 |
| 我与老公的理财梦想 .....      | 118 |
| 相信自己 .....           | 120 |
| 君子爱财,“理”之有道 .....    | 122 |
| 我与妻子的一场基金“PK”赛 ..... | 124 |
| 看紧口袋,让投资变得便宜 .....   | 128 |

# 理财知识篇

## ——菜鸟也能高飞

此为试读, 需要完整PDF请访问: [www.ertongbook.com](http://www.ertongbook.com)



## 理财知识篇开篇语：

早起的鸟儿有食吃，笨鸟先飞的道理尽人皆知，但是否能真正地贯彻到自己的实际行动中呢？是基金菜鸟？没关系，只要用心，总会有所发现，这里是菜鸟的乐园，努力后的菜鸟同样可以振翅高飞……



## 我的理财观念在改变

我 2007 年已经 22 岁了,从 18 岁成年分水岭到 2007 年都已经足足四年了。然而一直却因为学业繁忙的原因,过着“衣来伸手饭来张口”的日子。因为自己还不会挣钱所以一直都没有考虑过理财的事情。

但是也就是 2007 年,从去年股市开始牛起来后身边的很多股民也就好像牛起来了。经常有人在耳边说起他的炒股史,买基金史。似乎都是股神。然而我明白其实完全是股市的行情、中国经济的发展成就了身边一大部分所谓“股神”“基神”的辉煌。然而一直对证券市场毫无感觉的我开始蠢蠢欲动了。我觉得我也应该行吧:首先我再怎么说也是一个堂堂全国十大名牌大学的学子之一;其次我自己觉得自己无论学什么我都能用心去学好。于是我开始去关注风险比较小的基金了。

说实话自己完全就不知道基金是什么。当我问别人时,给来的答案就是:“你自己有一笔钱,而自己没有时间,或者没有经验、技术去打理这笔钱,所以你去买基金,请专业人士帮你理财。”后来自己真正理解到基金是什么的时候我觉得这句话非常恰当。我真正去留意股市后发现原来股票其实和基金有相同的功效。只是风险大小问题。但是风险的大小与收益完全就是成正比例关系的。但是我觉得对于我这样的人还是基金对我来说比较合适,因为我觉得我应该是比较患得患失的人。

我认识的第一个基金公司是我偶然在基金网里面看到一则关于长信分红的消息缘起的,因为很好奇什么是分红就点击进去看了。其后我看到长信公司的介绍觉得很不错,就在金利、银利、增利中选择了增利来进行为期一个月的研究。选择增利不是有什么原因,因为毕竟我当时什么都不懂,完全是因为它那天的增长率高于其他两个。在关注了一个月后我很惊奇地发现自己关注的是一个长期收益非常不错的基金,然而当时身边的人根本就没有人注意它的感觉。我很有挑中黑马的感觉。于是我暑假回家就向妈妈要了 5300 元买入了长信增利,完全抱着试试的态度。2007 年 8 月份的确是个好月份,我在短短的一个月不到就赚到了 1300 多元,盈利率高达 24.53%。这给我非常大的鼓舞,同



时也给爸爸妈妈很大的鼓舞。随即爸爸就给我 5 万元入市的资金。让我去锻炼锻炼,同时学会如何理财。对于我来说自己当然也非常高兴,庆幸自己能选中一个这么不错的基金。拿到了这笔钱我毫不犹豫地申购了长信增利 14500 元,长信金利 10000 元。剩下的钱我就等着适时补仓。

说实话,从自己 18 岁到现在,真正在财富上有所认识的也就是 2007 年。而长信基金管理公司可以说是我的启蒙老师。我也有经常跟着表哥一起去看很多地方的房子,终于觉得原来生活不是这么容易,纵然自己出来有一份稳定的工作但是没有理财观念真的很可悲。因为每个月你必须面对很多账单,如果买房还必须供房。财富的头脑要是不转化,真的只能一辈子过同样的生活。我觉得每个人都必须去学习一些理财的知识,这样才会让自己过得更加充实。当你拥有一笔钱你想到的是不应该是怎样保护好这笔钱,而应该首先考虑我能否让这些钱生出更多的钱?中国的经济在不断地发展,人民币也在不断地升值。在我看来基金就好像水上的一条船,当你把钱放到这条船上时就好像你坐上了这条船,随着经济大潮涨涨落落,但你不会淹死。如果你保守地把钱封藏,那么你就好像站在海上的一座山上,虽然你现在不能被水淹到,但只要中国经济的潮水涨上来了,人民币升值了,你就迟早会有被淹没的一天!

广州 彭宁

长信点评:

切身的体会、朴实的语言,作者向大家说明了一个大学生接触理财的故事。情节非常简单,相信大部分投资者也都是从别人的介绍中在基金投资上收获了第一桶金然后开始对理财萌生兴趣。兴趣是下决心去做一件事情的首要条件,但能否做好则还取决于许多条件。作者看到了今后中国经济发展的诸多有利条件,同样需要了解的是,中国经济与世界经济的联系日益紧密,中国也不再是一个封闭的市场,除了国内的情况,也要考虑国外市场和经济环境对中国的影响,在充分考虑的基础上再理性地作出投资决策,成功的概率将会更高。



## 我与理财结缘

我是一名在校的大学生,平日里除了上课之外,我非常喜欢打点零工,生活虽不至于单调,可每次打完工,全身心都觉得好累,而且劳动报酬也不丰厚,总觉得每个月下来,要么勉强维持,要么入不敷出。

一次很偶然的机会,打完工,我在报摊上买了一份报纸,上面都是些理财及投资的信息。开始我也没怎么在意,只是随便翻翻,而后一行醒目的大字跃然纸上:“想丰富你的理财知识吗?想为你的未来创造机会吗?那么就从投资基金开始。”基金,只是从银行电子黑板上看过这两字,但从不知道这是什么意思。看着只觉新鲜,因此一直在网上搜查关于它的资料,所以后来对它也算是有了些概念,什么股票型、债券型、货币型、保本型啊,也着实了解了一些,但行动也仅限于此。

又是一次身心俱疲的打工,我无力地坐上公交车,买好票只想安静地睡会儿,可前排两个妇人不停地叽里呱啦聊天,使我倦意全消,隐约听到她们的谈话中有基金什么的,于是我仔细听,大概也听出点什么了,就是说基金理财也可赚钱,而且低风险之类的。这一次我似乎有点幡然醒悟之感,因为在打工带来的疲惫之余,我真的很想为自己找寻一种不一样的赚钱方式,搞点小投资之类的。于是,终于,我鼓起勇气向父母开口借一万块钱,当时他们的第一反应就是:“你昏头了,要一万块干什么勾当去……”当然我也急了,直截了当地回答他们:“学校最近盛行办信用卡,你们不借我就去办卡透支。”被我这么一要挟,他们也只好答应我,因为平时他们对基金也是有所耳闻,并且我也告诉他们我的用途。当时,听到他们答应,我真的有些说不出的激动跟不安。我用这笔“来之不易”的钱买了我人生的第一笔投资。记得在随后的几个月里,我几乎是一下课就去学校电脑房查基金行情,同学们都笑说我是走火入魔了。当然,只有我知道我到底在干什么。在那段时间里,每次双休日回家,妈妈总要追着我问情况,我也知道那是他们的血汗钱,所以每次基金有任何情况我都会特别关注,生怕有个万一。最让我痛心的是有一次我竟然输错代码,而那个基金恰巧大跌,算下来损失了一笔,那天心情之糟糕,连考试都没去,最终一门课挂掉,教授问

问原因我也推说身体不适,主要是因为我没有投资经验,再加上钱的问题,就显得特别盲目。

2006年11月3日,对我而言这是一个充满成就感的日子,我以1.336的净值抛掉了我手头的那只基金,也得到了我人生第一桶不寻常的财富——2000块,好高兴,好兴奋。我也用这笔钱请父母同学小搓了一顿,剩余的我也没挪作他用,而是继续投资。

现在爸爸妈妈也加入了这个行列,我把那笔钱也还给了他们,我相信等我毕业工作之后,用自己赚来的钱投资,感觉一定会更好吧!

闵龚杰

长信点评:

毋庸讳言,现在的大学生独立意识尤其是经济独立意识越来越强,这是社会进步的表现,同时也体现了新一代大学生朝气蓬勃渴望早日进入社会历练的一个方面。可以说,除了勤工俭学,希望通过理财改善自己的经济条件也为家里减轻一定的经济负担是一件好事,但像文中所说,第一次投资以办信用卡透支“威胁”父母来获取投资本金的方法则不足取。理财最重要的一点是要保持理性,尤其是在市场狂热,几乎所有的人都在讨论某种理财产品时更要保持一分冷静和清醒。良好的愿望只有加上正确的理念和方法,才能得到理想中的结果。





## 巧买基金代储蓄

——菜鸟理财学飞记

本人 2007 年 30 岁,天生是个享乐主义者,工作八年了,在理财方面又是奇懒无比,最终成为名副其实的“月光族”。俗话说得好:你不理财,财不理你,人无算计一世穷。人说男人三十而立,两年前,我连根荫庇的羽毛都没有,天天被房东催着要房租。刚谈了个女朋友,又开始讨论谈婚论嫁的事情,经济上的窘迫灭了我男子汉的自尊。真是有压力才有动力,前年年底,我这个懒人准备好好地理一把财,经过两年运作,倒是得到一点懒人“轻松理财”的真经。

其实按说我是没资格和别人说理财经验的,因为这一年来自己的资产增值得实在有限,刚刚告别门外汉,还只是菜鸟水平。不像网络论坛里很多人,赶上了房产飞涨的快车,资产也是轻易几倍、几十倍的增值。才两三个月就把本金翻了一番,对我来说,他们才是成功者,他们的经验的确值得学习。而我在这里把自己摸索的投资理财心路说出来,只是想起抛砖引玉的效果。一方面是觉得也许我代表了大多数都市的平民百姓,勤勤恳恳地工作,辛辛苦苦地攒钱,但是财富的积累却难如人意;另一方面却又苦苦寻找抵抗通胀风险和养老的方法,希望自己和家人的下半生能幸福和安康。

我自从开始工作,薪水增加得缓慢,到现在每个月工资才六千块钱,投资要有本钱,本钱从何而来?只好先养成自己强制储蓄的习惯。每个月我除了控制自己的生活消费在两千块以内,剩下的四千就存入银行,也就是俗称的零存整取。这样每个月存四千块,十个月就能看见四万块的大钱,真的很开心。不过现在一些年轻人储蓄只是为了买一只 LV 皮包或者最新款的手机,在我的切身经验看来,如果不能克制个人超过实际的物质欲望,要想做到财务独立自由只能遥遥无期了。

当我手上有了一定的积累,积攒了起家的“第一桶金”四万块的时候,我开始不满足银行存款低得可怜的利息。毕竟存款利息有限,扣去利息税后收益更是大打折扣,活期利息甚至有时候约等于零。储蓄真的不甘心,盲目投资风险又大,于是我希望找到收益率比银行高,风险又很低的理财模式,于是开始进入