

掌握长期投资赚钱的秘密

听第十二届半岛金融理财师专业大赛获奖理财师讲“理财经”

□文/半岛全媒体记者 文鸿飞 图/受访者提供

【理财课堂】

近年来基金已成为众多投资者热衷的投资品种。近日兴业银行、华夏银行等多家银行相继宣布下调代销基金优惠费率让基金、基金定投这种投资方式更备受关注。当下投资者该如何进行基金定投?又该如何着眼长远进行长期投资呢?本期邀请了两位第十二届半岛金融理财师专业大赛一等奖获得者与大家分享“理财经”。

板块、业绩、规模……
基金定投前都要充分了解



兴业银行青岛分行营业部理财经理，于振宁

于振宁，在金融领域摸爬滚打已六年，主要擅长基金、净值型理财、保险等产品的综合财富配置，目前财富管规模4.2亿。

中国证券投资基金业协会今年3月发布的《全国公募基金投资者状况调查报告(2019年度)》显示，截至2019年12月底，中国公募基金场外自然人投资者账户数为6.0675亿个。数据显示，截至11月18日，混合型基金和普通股票型基金今年以来的平

均涨幅分别为7.87%、9.89%，但从各基金销售渠道数据来看，今年获取10%的回报就可以超过90%的基民。怎么扭转这种“基金赚钱，基民不赚”的局面呢?

关于基金定投，于振宁给出了如下几个方面的建议：一在做基金定投时一定要充分了解这个基金的投资板块、基金经理历年的业绩、资产规模等情况。资产规模，他建议5亿至50亿元之间的，盘子不宜太小也不宜太大。普通指数型基金要尽量选成立3年以上时间的，资产规模至少要在3亿元以上的；主动投资型基金则一定要格外关注基金经理人。“基金经理最好是金牛奖的多次获得者，从业时间要在4年以上，业绩报酬收益率要在15%以上。”于振宁说。

此外，于振宁还提醒，进行基金定投时要注意以下两点：第一是什么时候进行赎回?他建议每位投资者心中要有自己的止盈线，比如说您自己的止盈线达到了20%，那么您就可以进行一个赎回，也可以进行一个分批次的赎回，或者进行一个全部赎回。“第二点是赎回后下个月还会扣款的问题，因为基金定投赎回只是把持仓份额连本带利的赎回，但基金定投的合同并没有终止，所以下个月依旧会扣款。如果确实不想再投这只基金或者想换只基金再选赛道，在赎回的同时一定要记得把基金定投的计划进行终止，这样才不会继续扣款。”

于振宁提醒。

长期投资赚钱不难
核心原因有三点



浦发银行青岛金家岭支行理财经理，贾宁宁

贾宁宁，拥有保险、证券、基金等从业资格，具有丰富的金融业务一线实践经验，善于为客户量身定制综合理财规划，从而实现财富的保值增值。她秉承“理财简单化、投资专业化”的理念，并一直倡导长期投资。十年树木百年树人。她认为投资理财与育人一样，都需要和时间相伴。

那么如何进行长期投资呢?贾宁宁认

为首先要做到面对波动不要慌，坚持熊市积累，等待牛市收获。“选择长期投资其实是建立一个长期视角，并利用延迟满足感帮助投资者走一条大概率会赢的路。”她说，长期投资赚钱的秘密并不复杂，核心原因有三点。第一，经济增长会带来股票、基金等权益类产品的上涨，买股票也好，买基金也好，归根到底，都是在买资产，长期来看推动股价上涨的是上市公司的净资产，是中国经济的增长，虽然短期内股市可能会因为情绪而有波动。但长期来看企业的净资产增长和经济增长是相辅相成的，最后也必然会体现在股价上。第二，以更长的周期审视投资，可以帮助投资者克服贪婪和恐惧，避免错误决策，最终获得收益。短期投资的收益与市场情绪的波动有很大的关系，有很大的不确定性，而拉长投资周期后，则可以更好地聚焦本质，坚持长期价值投资可以避免短周期的波动风险，更大概率地拟合经济增长的曲线，在一个长期投资的过程中，收益的80%是在20%的时间内获得的。第三，长期投资可以让复利效应体现得更加充分。“复利是投资中的核武器，长期投资可以充分地发挥复利巨大的威力。种一棵树最好的时间是十年前，其次是现在。坚持长期投资，让我们一起把财富的小树苗培养成参天大树吧。”她笑着说。

首批国家级和省级夜间文旅消费集聚区公布 青岛四家入选

近日，文化和旅游部、省文化和旅游厅先后公布了第一批国家级、省级夜间文化和旅游消费集聚区名单，青岛市文化和旅

游局推荐的即墨古城入选国家级夜间文化和旅游消费集聚区，极地海洋世界奇妙夜、奥林匹克帆船中心、红树林度假世界入选

省级夜间文化和旅游消费集聚区。据介绍，今年以来，青岛市文化和旅游局会同各区市，主要从加快夜间文旅业态集聚、丰富夜

间旅游演艺供给、激发夜间文旅消费潜力、组合推出夜间文旅产业扶持政策等四个方面，全方位发展青岛文旅夜经济。刘红

行孔孟之旅，享儒韵之风

曲阜邹城精品三日游，邀您畅游尼山圣境

行孔孟之旅，享儒韵之风!半岛国旅推出曲阜邹城精品三日游，带你走进尼山圣境、孔子博物馆、孟府孟庙，游船畅游护驾山公园，品味高端药膳晚宴，体验品质旅游，特惠198元/人。

尼山位于曲阜、泗水和邹城三市交会处，远离闹市。尼山是孔子的诞生地，拥有尼山孔庙和书院、夫子洞等完整的文化遗迹，它周边的鲁源村，颜母村是孔子父母生活过的村落。尼山圣境如一幅东方山水画，从孔子的生平开始，将孔子思想、儒学文化一一展现。游客可以漫步大学堂，感悟中华传承之美，还可以体验缤纷的传统文化活动。

孔子博物馆拥有各类馆藏文物70多



万件，闻名于世的藏品包括明代以来直至1948年的30多万件孔府私家文书档案、宋代以来4万多册善本古书、8000多件明清衣冠服饰以及大量与祭祀孔子有关的礼乐器等，还有著名的汉魏碑刻，是极具文



化品位代表中国传统文化精髓的综合类大型现代化博物馆。孟府孟庙位于山东省邹城市南门外，庙、府毗邻。孟庙又称亚圣庙，是历代祭祀战国时思想家孟子之所。孟庙是一处长方形具有五进院落古建筑

群，以主体建筑亚圣殿为中心，逐院前进起伏参差，院落不同，格局迥异。

据介绍，曲阜邹城三日精品游，同时带你品尝药膳晚宴，学习中医中药知识。198元/人，12月3日发团。11月30日上午9:30南京路110号半岛都市报大厦18楼会议室举行说明咨询报名电话：80889007、80889162。刘红



扫描二维码
入群咨询。

感恩十一月，江北水城豪华三日游再启航

乘坐超豪华航空座椅外宾专用车 可躺可坐 全程高标准特色餐 绝无强制消费 养生之旅发团时间12月4日、12月7日

2021半岛都市国际旅行社联合山东小毛驴国际旅行社有限公司养生之旅启航了!此次三日游行程带你玩转素有中国威尼斯之称的水上古城——聊城，乘船畅游东昌湖，来一顿丰盛的午餐，品尝东昌湖的鲤鱼或者青鱼。游览中国光岳楼，此楼是全木结构建筑，全楼上竟没有一颗铁钉，历经几百年屹立不倒。登上光岳楼可以俯瞰整个古城和东昌湖。

此次行程还将带您畅游耗费白银60465两6钱9分，耗时长达66年才建成的聊城唯一保存下来的会馆——山陕会馆，在中国现存的会馆中，它的建筑雕刻和绘画艺术国内罕见，1988年，被国务院列为国家重点文物保护单位。

中国AAAA级影视基地——东阿影视城，带您走进白七爷的“大宅门”，让当年大宅门实景再现，在古街道上散步

游览;上药王山摸寿桃、吃寿桃，给家人和自己祈福;去和小毛驴约会，坐驴车找回童年的自己。吃最美的枣、最正宗的驴肉、最营养丰盛的阿胶御宴，一系列丰富多彩的活动就等你了!

文/刘红

报名电话:0532-66606257

唯一报名地址:南京路110号半岛都市报大厦1楼(半岛都市国际旅行社)

■郑重承诺:

1. 全程零自费景点,绝无强制消费,准四星高档住宿,驴肉宴等高标准特色餐。
2. 凡夫妻满55岁~80岁均可报名。
3. 超豪华精品团仅限24人,报满即止。
4. 车内配备额温枪、消毒水(每天消毒)、免洗手液,每人每天赠送一次性医用口罩。