

(银华保本) 请问银华保本增值基金好不好？

内容导航：

一、中国海外发展请问银华保本增值基金好不好？二、申购流程想持有只基金2到3年,哪只可以放心拿着不管他三、000725资金流向什么叫保本基金?四、长信双利优选理财投资基金的风险有多大，假如赔了能保低吗？五、兴业全球我要买基金,不知道如何选择哪项,帮忙看下六、星源材质保本基金的特征是什么？

一、中国海外发展请问银华保本增值基金好不好？

现在市场信息还是续继持有

二、申购流程想持有只基金2到3年,哪只可以放心拿着不管他

先做一下自我认识，是要高风险高收益还是稳健保本有收益。前一种买股票型基金，后一种买债券型或货币型基金。确定了基金种类后，选择基金可以根据基金业绩、基金经理、基金规模、基金投资方向偏好、基金收费标准等来选择。基金业绩网上都有排名。定投最好选择后端付费。

三、000725资金流向什么叫保本基金？

保本基金是指在一定的投资期内，一方面通过投资低风险的固定收益类金融产品，为投资者提供一定比例的本金安全保证，另一方面还通过其他的一些高收益金融工具（股票、衍生证券等）的投资，为投资者提供额外回报。基金管理公司会保证投资者在基金期满后取得投资本金的一个百分比，如100%的本金。

保本基金的不足之处是：保本基金只将一小部分资产投资于股票，当股市处于牛市时，将因基金投资股票的资金有限而错失良机。此外，投资者如果在基金届满前提取，则不能享受保本的条件。

我国目前推出的开放式基金中，属于保本基金的有：南方避险、银华保本增值、天同保本增值、嘉实浦安保本、金象保本增值。

四、长信双利优选理财投资基金的风险有多大，假如赔了能保低吗？

投资都有风险,基金大都不保本,目前只有几只是保本基金

1.南方恒元(202211)

成立于2008-11-12.保本周期3年。如基金份额持有人持有到期时，赎回金额加上累计分红之和低于认购或申购的金额，则基金公司负责补足差额，并由担保人提供不可撤消的连带担保责任。担保人为中国投资担保有限公司。对于持有到期的基金份额，基金持有人无论选择赎回、转换、转入下一保本期还是转型为“南方中证100指数证券投资基金”，都不影响担保人担保责任的履行。

适用保本条款的情形：（1）认购或申购的的基金份额持有人，持有到期时份额乘到期日净值加上累计分红之和低于认购或申购的金额。（2）对于持有到期的份额，持有人无论选择赎回、转换、转入下一保本周期。

不适用保本条款的情形：（1）购或申购的的基金份额持有人，持有到期时份额乘到期日净值加上累计分红之和不低于认购或申购的金额。（2）在保本期到期日（不包括该日）前赎回的基金份额。（3）在保本期到期日（不包括该日）前进行基金转换的基金份额。

基金持有未持有到期赎回，赎回费率为：持有期 < 1.5年,2.0%;1.5年≤持有期 < 3年,1.0%。持有到保本期到期日，赎回费率为0。

2.国泰金鹿保本2期

成立于2008-06-12, 保本周期2年。第二个保本期到期日为2010年6月17日。第三

个保本期为2年，保本期自2010年7月2日起至2012年7月2日止。在第三个保本期到期时,如果可赎回金额加上保本期内的累计分红金额低于持有人投资净额,基金管理人应当代表持有人要求担保人履行担保义务,承担差额部分的偿付并及时清偿。但是持有人未到期而赎回的份额，不予保本。在保本期内申购的份额也不适用保本条款。担保人为中国建银投资有限责任公司。

基金赎回费率为：持有6个月（含）以下，1.8%;6个月—2年,1.0%;保本到期,0,00%。

3.银华保本增值

成立于2004-03-02,保本期3年。自2010-03-02起进入第三本期作。如基金份额持有

人持有到期，可赎金额加上保本期间的累计分红低于其投资金额，担保人应保证向持有人承担上述差额的的偿付并及时清偿；基金管理人应代表基金持有人要求担保

人履行担保义务。但基金持有人未到期而赎回的，赎回部分不适用本条款。基金由北京首都创业集团有限提供担保。

保本周期到期前赎回费率为：持有期 $Y \leq 1$ 年，1.8%； $1 < Y \leq 2$ 年1.0%； $2 < Y < 3$ 年，0.5%；保本到期0。

4. 金元比联宝石动力保本

成立于2007-08-05,保本期三年。基金承诺为认购并持有到期的投资者提供1.01元/基金份额的认购保本底线保证，为申购并持有到期的投资者提供1.01元/基金份额扣减自保本期初至申购日每一基金份额累计分红款项的申购保本底线保证。持有到期的份额如资产净值加上其持有期间的累计分红款项低于认购或申购保本底线，由保证人向投资者支付每一基金份额资产净值加上其持有期间的累计分红款项低于认购或申购保本底线的差额部分。下列情况不适用保本条款：（一）在保本到期日基金份额持有人的可赎回金额加上其持有期间的累计分红金额，不低于认购或申购保本底线；（二）基金份额持有人认购但在保本到期日（不包括到期日）前赎回的基金份额；（三）基金份额持有人申购但在保本到期日（不包括到期日）前进行基金转换的基金份额。

保证人为首都机场集团公司。

基金的赎回费率为：持有期 ≤ 1 年，2，0%； $1 < 持有期 \leq 2$ 年，1.6%； $2 < 持有期 < 3$ 年，1.2%；持有期 ≥ 3 年，0.00%。

5. 南方避险增值

2010年5月17日第二避险期到期，2010年5月4日至2010年5月17日每工作日正常交易时间内，通过本公司和各代销机构的营业网点（包括电子化服务渠道）办理赎回和基金间转换业务。赎回和基金间转换采取“未知价”原则，即以申请当日收市后的基金份额净值为基准进行计算。2010年5月18日起恢复日常赎回申请处理方式，即每周一开放赎回，同时停止该基金的转换转出业务。基金份额持有人提交的赎回或基金间转换申请将按照“到期份额优先”的原则处理。“到期份额优先”原则是指：当申请份额大于到期份额，则优先处理到期份额，再处理未到期份额，对未到期份额收取赎回费或转换费；当申请份额小于到期份额，则全部视同为到期份额。到期操作期间，基金份额持有人可以选择全部或部分赎回、基金间转换、转入下一避险周期，其中基金间转换是指从本基金转换转出为南方现金。

基金份额持有人持有到期，如可赎回金额或等于其投资金额，加上保本期间的累计分红低于其投资金额，基金管理人将按赎回金额支付给投资者；如赎回金额低于其投资金

额, 基金管理人将按其投资金额(扣除已分红款项)支付给投资者, 由担保人提供担保。确保履行避险条款,基金由中投信用担保有限公司为担保人。担保适用于认购期内购买并持有到期的基金份额, 而无论到期基金份额持有人选择赎回、基金间转换还是转入下一避险周期。担保不适用于在认购期内购买而在避险周期到期前赎回的基金份额。

基金的避险周期内。一般不接受申购申请。但基金管理人在(1)基金规模低于50亿且投资者自愿放弃避险条款;(2)避险周期临近到期等情况下可接受申购申请。具体规则由基金管理人于开放申购前三个工作日予以公告。

认购费率: 购买金额 $M < 1000$ 万, 1, 0%; $M \geq 1000$ 万, 0.50。基金持有未3年, 其赎回费率随赎回金额的增加而递减: 赎回金额 < 1000 万, 2.%; 赎回金额 ≥ 1000 万, 1.0%; 持有满3年为0.00%。

6. 交银保本

成立于2009-01-02, 保本期为三年。基金份额持有人认购并持有到期的基金份额的可

赎回金额加上其认购并持有到期的基金份额的累计分红款项之和低于认购并持有到期的投资金额的差额部分, 将按其投资金额(扣除已分红款项)支付给投资者, 并由担保人提供担保。基金的保安内。一般不接受申购申请。特殊情况基金管理人、担保人协商并报中国证监会备案后可接受申购申请, 具体规则由基金管理人在开始办理申购的具体日期前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒体上公告。不适用保本条款的情形:(一)在保本周期到期日, 基金份额持有人认购并持有到期的赎回金额加上累计分红之和不低于基金份额持有人认购并持有到期的基金份额的投资金额;(二)基金份额持有人认购, 但在基金保安周期到期日前(不包括该日)赎回或转出的基金份额;(三)未经担保人书面同意提供保证, 基金份额持有人在本保本周期内申购的基金份额。担保人为中国投资担保有限公司。

赎回费率: 持有期1年(含)以内, 2.0%;2-3年,1.2%;到期,0.00%。

以上6只保本基金都是偏债型混合基金。如国泰金鹿保本增值混合证券投资基金, 投资范围包括国内依法公开发行的各类债券、股票以及中国证监会允许投资的其他金融工具。基金投资于债券的比例不低于基金资产的60%, 投资于股票、权证等其他资产不高于基金资产的30%, 其中权证投资比例不高于基金资产净值的3%, 现金或到期日在一年以内的政府债券的比例不低于基金资产净值的5%。金元比联宝石动力保本混合型证券投资基金资范围限于具有良好流动性的金融工具, 包括国内依法公开发行上市股票、国债、金融债、企业债、回购、央行票据、可转换债券以

及经国家证券监管机构允许基金投资的权证及其他金融工具。南方避险增值初期债券投资在资产配置中的比例不低于75%，此后按照投资组合保险机制对债券和股票的投资比例进行动态调整，投资组合中投资于股票资产的比例上限随着基金前期收益情况和基金净值水平，按照恒定比例投资组合保险机制进行动态调整，从而达到防御下跌、参与增值的目的。

由于保本基金的运作必须在确保保本的前提下再争取较高的收益，所以其运作比较稳健保守，收益率一般不会很高。

五、兴业全球我要买基金,不知道怎么选择哪项,帮忙看下

1、首先要搞清楚基金的类型

基金包括货币型、债券型、混合型和股票型。银华货币A和B都是货币型基金，收益相当于存银行，稳定性也相当于存银行。购买货币型基金主要是看重其流通性。存银行的话提前取出要损失利息，货币型基金则不存在这方面的问题。

2、选基金净值无所谓，货币基金永远都是¥1，选择基金主要看他的历史业绩，近期的投资方向。而不要太在意基金的净值，举个例子：你有10000元，两只基金当天净值分别为4元和1元，不计算手续费的话，两只基金可以买到的份额分别是2500份和10000份。当天晚上，两只基金都涨了2%，净值分别为4.08元和1.02元，但你的收益是一样的，因为总额是10000元，收益都是200元。

3、当然是低买高卖才能赚钱咯

六、星源材质保本基金的特征是什么？

保本基金是基金中的一大类,在震荡市场中越来越受到人们的青睐。由于保本基金的运作是要在保证本金不亏损的前提下再争取较高的收益，因此其运作必然较为稳健。目前国内所有保本基金均为混合型基金。保本基金使用一种动态投资组合保险技术（CPPI）实现保本，将大部分资产（保险底线）投入固定收益证券，以保证保本周期到期时能收回本金；同时将剩余的小部分资金（安全垫）投入股票市场，以博取股票市场的高收益。如果股票市场上涨，CPPI计算出的投资股票市场的资金会增加，从而增加基金的投资收益；相反，当股票市场下降时，CPPI计算出的投资于股票市场的资金量会减少，基金将一部分资金从股票市场转移至风险较小的债券市场，从而规避了股票市场下跌的风险，保证基金总资产不低于事先确定的安全底线。投资目标就是在确保本金安全的前提下，追求投资收益的最大化。

保本基金均有资金雄厚的第三方提供本金安全保证。按照《保本证券投资基金运作

指导意见》，保本基金的担保机构应当符合“实收资本不低于20亿元；净资产不低于50亿元；成立并运作满三年以上，具备法人资格的企业；最近三年连续盈利；已担保的保本基金资产规模不超过其净资产总额的两倍；最近三年未受过重大处罚”等六大规定。因此担保是可靠和信赖的。例如，银河保本基金经中央汇金公司和财政部批准通过，由中国银河金融控股公司提供不可撤销的连带责任保证。诺安保本混合基金的担保人是中国投资担保有限公司。

什么人适合投资保本基金？保本基金目标客户应是厌恶风险，同时存在一定的资本保值增值需求的人群。保本基金产品主要竞争对手是银行定存产品和少数保本型理财产品，而不是股票型基金。对于想获得高收益的高风险投资者，则不宜买保本基金。

保本基金的主要特点是：1、保障本金安全，一般保本基金在基金合同上都写明了本金的安全程度，保本金额一般等于基金份额持有人认购并持有到期的基金份额对应的投资金额，即投资净认购款、认购费用以及认购期间产生的利息之和。“并持有到期的基金份额与保本周期到期日基金份额净值的乘积加上其持有到期的基金份额累计分红款项之和计算的总金额低于其保本金额，则基金管理人应补足该差额”。2、在一段时间内保证本金安全，一般来说投资者只有全程参与保本期，本金才能得到保证，而其间后进、先出的投资者并不享受基金合同中的保本条款。

在市场震荡行情下，保证本金安全下盈利，成为投资者首选，于是保本基金成为关注焦点。但保本型基金一定能保本吗？答案是不一定。在买进保本基金前，务必注意以下几点：1、并不是什么时候赎回都能享受保本待遇。保本基金都有一个保本期，一般是3年，第一个保本周期届满时，在符合保本基金存续条

2.25

件下，基金继续存续并进入下一保本周期。只有持有到保本周期到期日才能享受保本待遇。基金持有人未持有到期而赎回的，则赎回部分不适用保本条款。2、多数基金申购不保本，认购才保本，仅有金元比联宝石动力（至2010年8月16日保本期届满后转型为混合型基金）在申购期内申购也提供保本。如果投资人是在申购期购买的保本型基金，无论自己能否持有到期，都不能享受保本待遇，得不到本金保障。对于想在申购期购买保本型基金的投资人，一定要慎重考虑，不要盲目购买。在保本周期到期日前转换出的基金

份额不予保本。因此，打算买保本基金的投资者应该在认购期间及时买进。3、投资者在购买保本型基金前，一定要算好自己的资金运用时间账，看看自己什么时间需要用钱，根据自己的实际资金需求来投资。必须用在保本期内不需要动用的资金买保本基金，否则在保本周期到期日前赎回，不但不予保本，而且赎回费率高达1.5

-2.0%,比股票型和混合型基金的0.5%高得多,很不划算。最好是用准备存三年期、五年期的定期存款的资金来购买。综上所述,投资人购买保本型基金,一定要走出认识误区,不要以为保本型基金就一定可以保本,这种保本是有条件的,必须持有到期,同时必须是在认购期内购买,其本金才能得到保障。

当股市场展开了一轮深幅调整,股票方向基金净值受大盘拖累,固定收益类产品再现“避风港”本色。对此,理财专家指出,当市场表现以震荡为主,投资者不妨结合自身需求和实际情况,用保本基金做好资产组合配置,谋取良好的中长期投资收益。

在很多投资者的印象中,保本和“保守”画上了等号,认为这类基金只是保证本金不亏损,但赚钱的机会不大。其实,保本基金,不只是保本!保本基金讲究进可攻,退可守。银华基金公司表示,在进攻性方面,保本基金可通过特定的保本策略配置保本资产和收益资产的比例,保障基金资产在保本到期时不低于特定的目标价值。而且,目前保本基金股票仓位上限最高可达40%,在市场行情较好的时候能更好地把握股票市场的投资机会。历史数据表明,在震荡行情中,保本基金的业绩表现十分出色。Wind数据统计,2010年上证综指全年下跌14.30%,而保本基金不仅实现本金保证,还取得了较为可观的收益,平均收益率为5.53%。根据天相投顾的统计:自2003年国内首只保本基金诞生至2009年底,已有6只保本基金结束了首个保本周期的运作。其中,保本周期为3年的5只保本基金在保本期内的平均年化收益率21.26%,远远超过三年期银行定期存款利率!截至2011年6月27日,国内首只保本基金“南方避险”基金成立整8周年,累计净值达到3.0698,平均年收益率为20.698%。天相投顾数据显示,在2005年上证指数下跌8.33%的背景下,保本基金平均净值增长率达9.27%;在2008年股市系统性下跌过程中,保本基金整体缩水幅度也相对较小;在2010年的震荡市中,保本基金再度逆势上涨4.4%,而同期股票型基金则下跌2.44%。另一方面,在2006、2007和2009年牛市行情下,保本基金整体更是取得64.34%、64.95%和13.90%的可观收益。对于保本基金的投资策略,银河证券基金研究中心的王群航指出,由于保本基金有一个与其他类型基金差异很大的、独特的投资要求,即鉴于保本基金的保本条款约定,投资保本基金,最好的方式就是认购,并持有到期,否则,申购、提前赎回,都无法享受到相关基金的保本条款。

根据保本基金的性能,对于风险承受能力强而期望获得高收益的投资者,似不必买保本基金,但是在股市处于跌跌不休或反复震荡而后市不明朗不看好的时期,投资保本基金确是规避风险的有效途径。