

低利率时代投资需要“高财商” 家庭理财优选保本基金

2016年03月18日 来源：凤凰理财

一直以来，储蓄存款都是普通家庭的主要理财方式，无论投资者“财商”高低都能参与。但2015年以来至今，央行连续5次降息却让一年期定期存款基准利率下降到1.5%低点，更多的资金开始寻找投资新出口。与此同时，众多机构及专家预测今年国内仍将保持宽松的货币政策，利率回升希望渺茫，使得大部分普通投资者陷入了“理财无门”的困境，投资者纷纷表示“财商不足急需充值”。

在此背景下，家庭理财用户迫切需要找到一种风险较低又能争取相对稳妥收益的理财产品。业内人士表示，此类投资者不妨选择既能保证本金安全，又有望获取较高收益的保本基金作为家庭理财的选项。据悉，投研实力雄厚的东方基金于3月7日正式推出东方荣家保本混合基金，为具有家庭理财需求的投资者提供了一个稳健投资的选择。

据第三方理财专家介绍，标准普尔家庭资产配置图被公认为最合理稳健的家庭资产配置方式。图表显示，家庭总资产中，10%是要花的钱，20%是保命的钱，30%是生钱的钱。而其中占比最重达40%的，是需要保本增值的钱。这部分资产将主要用于养老金及子女教育金等，最需要进行保本增值的配置。在处理这40%的部分时，既需要注意保证本金安全，同时也需要兼顾稳健收益及持续成长的能力。

记者了解到，东方荣家保本混合将采用CPPI保本策略运作，即首先通过投资债券等固定收益类品种获得安全垫。在运作初期累积一定安全垫的基础上，再根据安全垫的一定倍数

确定风险资产投资的比例，力求实现保本和增值的双重目标。

值得一提的是，东方荣家保本混合还引入创新的触发式保本机制：即保本周期最长为2年，保本期内连续5个工作日达到或超过15%的目标收益率，则提前结束保本周期，起到及时锁定收益、落袋为安的效果。而在保本周期中，该基金将采用封闭运作和定期开放相结合的运作方式，从而降低频繁申购、赎回所带来的流动性冲击，同时还能够有效提高资金的使用效率，从而获得较高收益。

据了解，东方荣家保本混合将拟任三位基金经理——李仆、周薇和王然，三人分别具有16、7、8年的证券从业经历。其中，李仆和周薇两人负责债券、银行存款、新股申购等固定资产的配置，王然着重负责股票等风险资产的投资。

有业内人士指出，公募行业当下优质人才稀缺，多基金经理的配备不仅能为基金在股债两市保持较好的灵活度提供稳定保障，更显示出东方基金对这只基金产品的重视程度。在三位经验丰富的基金经理的掌管下，东方荣家保本混合的投资决策力求更加全面、细致。