

股票基金新开户数 5月份再度跳水

5月“政策救市”未成,使得开户情况再度恶化。据中国证券登记结算公司公布的最新数据显示,上月两市新开户股票账户数为105.58万户,较去年4月份大幅缩减47.72万户,环比锐减三成,而且经过今年以来一连串的下降,这一数据仅为今年最高峰时的40%左右。上月基金开户情况同样不容乐观,两市新增基金账户数仅为106856户,环比也有超过两成的降幅。

尽管开户情况持续低迷,但上月月末A股持仓账户比例还是稳中有升,从4月末的40.94%小幅攀升至41.23%。

快报记者 潘圣韬

海外市场回暖迹象明显 QDII基金估值合理

随着国内外证券市场的变化,一度出海受挫的QDII近期表现普遍超过内地公募基金,其分散风险、提高资产配置安全性的作用逐渐得到体现。

海富通基金公司投资总监、海富通中国海外精选基金拟任基金经理陈洪表示:作为分散风险的投资工具,QDII具有独特的优势。目前A股市场不确定性增大,而海外市场走势相对平稳,此时发行QDII产品,能够起到分散风险的客观作用;另外,海外市场回暖迹象明显,已经出现了投资机会。统计显示,美国资本市场过去的4次衰退中,标普500指数平均领先实体经济四到五个月开始反弹,此时QDII再度出海,应该能占据较为有利的时机。

快报记者 徐婧婧

光大保德信旗下基金 邮储银行全面代销

记者昨天获悉,继全面代销华夏旗下基金之后,邮储银行近日又将光大保德信旗下的五只基金正式纳入到自己的代销渠道之中。

据悉,光大保德信基金近年荣获由《上证报》举办的第五届“金基金”系列评选的2007年度“金基金公司奖”、“最快进步奖”、由《21世纪报道》评选的21世纪中国赢家基金奖“2007年中国基金管理公司最佳年度表现奖”等一系列大奖,体现了公司在各方面的长足发展。此外,旗下光大保德信红利基金还获得《中证报》举办的第五届“中国基金业金牛奖”之“2007年度开放式股票型基金金牛基金”及由《证券时报》举办的2007中国明星基金评选之“股票型明星基金奖”。可见,该公司在品牌和产品本身上不表现逊色。

快报记者 施俊

买基金送大米、食用油、购物卡乃至现金…… 新基金涉嫌违规促销

“××(分)行:……为配合我司基金销售,特制定基金销售激励方案如下……认购基金1万元,奖励价值××元的大米;认购2万元,奖励价值××元的大米或油;认购3万元,奖励现金……”

上述文字出自日前一家新基金推出的渠道销售奖励方案,而类似方案在最近两个月频频现身于部分新基金的促销进程中。

来自业内的信息是,目前的基金销售激励措施与以往相比有很大不同,首先是,奖励费率高,有些公司甚至开到了最高“1%”的天价,这意味着,大约每销售1万元基金,基金公司会直接给一线网点

100元(或同等价值)的奖励;其次是,奖励基数低,以往基金销售都是网点销售累积达到一定数量后才给奖。而目前,奖励基数大幅降低,几乎到了有卖就有奖的地步;其三是,操作日益“直接”,很多公司甚至直接通过实物或者现金兑现奖励。

而各种费用汇总在一起,部分新基金的销售费率已远远超过1年的管理费收入,“亏本”的结果显然是注定了的。

值得注意的是,上述的激励措施,显然和目前已经出台的基金销售法规相悖。

根据2004年7月实施的《证券投资基金销售管理办

法》第四十七条之规定,“基金管理人、代销机构从事基金销售活动,不得有下列情形:(一)以排挤竞争对手为目的,压低基金的收费水平;(二)采取抽奖、回扣或者送实物、保险、基金份额等方式销售基金;(三)以低于成本的销售费率销售基金;(四)募集期间对认购费打折……”等等。

事实上,类似“买基金送食用油”等举措在2003年即已经出现过,而监管部门特别于2004年发出《关于规范近期基金销售行为有关问题的通知》明令禁止。与之对照,部分基金公司目前的销售做法显然是有违规之嫌疑。

快报记者 周宏

哪些情况可对信用报告提出异议?

(接上期)

41. 异议申请多长时间能解决?

您提交的个人信用报告异议申请通常会在15个工作日内得到回复。

具体流程如下:中国人民银行分支机构征信管理部门的工作人员当日将您的异议申请通过网络送至中国人民银行征信中心。中国人民银行征信中心迅速完成异议信息的确认工作,如果确实存在异议信息,中国人民银行征信中心会在您的个人信用报告中对异议信息予以标注,并立即将您的异议信息发送到相关业务数据报送机构进行协查。异议信息经核查确有错误的,有如下两种处理措施:一是业务数据报送机构向中国人民银行征信中心报送更正信息数据,中国人民银行征信中心在两个工作日内对异议信息进行更正。二是因技术原因数据暂时无法更正的,中国人民银行征信中心会对该异议信息作出有别于其他异议信息的特殊标注。

异议信息经更正修改后,中国人民银行征信中心或中国人民银行分支机构征信管理部门会通过个人领取异议回复函。

(温馨提示:请您一定要留下正确的联系方式,以便能及时将异议处理结果反馈给您。)

42. 常见的异议申请有哪些?

目前,常见的异议申请主要有以下几种类型:

第一类是认为某一笔贷款或信用卡本人根本就未申

请过。典型的有以下儿种情况:他人冒用或盗用个人身份获取信贷或信用卡;有些信用卡是单位或朋友替个人办的,但信用卡没送到个人手上;自己确实办理过贷款或信用卡,但忘记了。

第二类是认为贷款或信用卡的逾期记录与实际不符。有以下几种典型情况:个人的贷款按约定由单位或担保公司或其他机构代个人偿还,但单位或担保公司或其他机构没按时到银行还款造成逾期;个人办理的信用卡从未使用过,因欠年费而造成逾期;个人不清楚银行确认逾期的规则,无意识中产生了逾期。例如,贷款合同约定每月20日还款,而有些人认为只要月底之前还款就行,结果就造成个人每个月都有逾期还款记录。

第三类是身份、居住、职业等个人基本信息与实际不符。异议申请人当初在申请资料上填的就是错误信息,或后来基本信息发生了变化却没及时到银行更新;个人信用数据库每月更新一次信息,系统未到正常更新时间。

第四类是对担保信息有异议。一般存在以下几种情况:个人的亲戚或朋友以个人的名义办理了担保手续,个人忘了或根本不知道;个人自己保管证件不善,导致他人冒用个人的证件办理了担保手续;个人曾为别人贷款或信用卡申请进行了担保,却未记录了。

(温馨提示:目前,由于各家银行的贷记卡年费扣收方式不同,个人在申办贷记卡业务

时一定要仔细阅读申办协议及合同内容,不要只听营销人员口头承诺,避免造成负面信用记录。)

43. 个人对信用卡未激活欠年费被记入个人信用报告不服,可以通过提出异议解决吗?

要看合同,如果合同中规定信用卡只有激活才有效,可以提出异议;如果合同规定未激活就有效,扣收年费造成的逾期记录就不属于异议申请受理范围。

(温馨提示:据了解,目前许多商业银行对未激活或未使用的信用卡都要收取一定年费。一些银行推出了信用卡激活使用几次后免年费的优惠政策,但这并不存在信用卡不激活就不收取年费的问题。如果欠交年费,相应的逾期信息会记录在个人信用报告中。所以,如果您不打算使用信用卡,最好将未激活且还未产生年费的信用卡及时注销。)

44. 朋友用我的身份证向银行贷款却不还款,相关的信息记在我的信用报告中,可以提出异议吗?

不可以。出借身份证是您主动、自觉的行为,您要对以自己名义进行的活动负责。从法律角度看,《中华人民共和国居民身份证法》规定,出租、出借、转让居民身份证是违法行为,公安机关将给予警告,并处二百元以下罚款,有违法所得的,没收违法所得。



摩根大通中国区首席经济学家龚方雄 下半年关键看通胀和油价

在由上投摩根基金公司主办的“2008上投摩根国际资产管理行业发展趋势论坛”上,摩根大通中国区首席经济学家龚方雄发表演讲表示,虽然目前中国A股市场从高位回落超过50%,但关键在于如何展望市场未来发展。他建议,可从通胀和油价这两个方面来分析下半年资本市场的走势。

摩根大通在5月中旬时,把对中国市场的观点由看好调成了中性,短期变得

比较谨慎,这也是摩根大通过去三年第一次把中国市场由增持变为中性。但这是一个短期的技术性的调整观点。龚方雄认为,短期来看,高油价、宏观调控等因素可能对国内市场带来一定影响,但在目前这个位置上,情况正在慢慢开始变得乐观,主要是基于两个判断,一是CPI未来会继续下行。第二点,国际油价的上升处在最后的疯狂阶段。

快报记者 施俊

次新基金大多已跌破面值

经历了上半年市场深度调整后,今年成立的多数次新基金全线被套,目前大多数已跌破1元面值。

据银河证券基金研究中心统计,截至6月13日,目前已公布净值的年内成立的10只股票型次新基金净值平均跌幅已达6.234%,其中,东方策略成长和信诚盛世蓝筹跌幅较小,分别为0.36%和0.4%,6月13日其单位净值分别为0.9964元和0.996元。有3只基金单位净

值跌幅在10%以上,分别是东吴行业轮动和南方盛弘利跌幅分别为10.37%和10.5%,单位净值分别为0.8963元和0.895元,而浦银安盛价值成长的跌幅最大,成立以来跌幅为18.9%,单位净值为0.811元。

目前已公布净值的5只平衡型次新基金的跌幅明显小于股票型次新基金的跌幅,其平均跌幅为1.068%。

实习生 吴晓婧

封闭式基金现身大宗交易 上周五三笔交易成交金额8915.2万元

封闭式基金近日现身大宗交易系统。据沪市公布的大宗交易信息显示,上周五完成了三笔封闭式基金交易,成交金额共为8915.2万元。

其中,基金通乾共成交4448.2万元,当日成交价为0.97元;基金裕阳共成交3395.9万元,当日成交价为1.15元;基金安顺共成交1071.1万元,当日成交价为0.94元。上述交易买入营业部均为瑞银证券总部,卖出营业部为海通证

券交易总部。

根据《大宗交易实施细则》规定,大宗交易的成交价格,由买方和卖方在当日最高和最低成交价格之间确定。交易费率标准可下浮30%。对于成交并不活跃的封基板块而言,大宗交易也较好地解决了流动性问题。事实上,在市场暴跌的悲观情形中,近期封闭式基金的市值跌幅已经远大于净值,折价率已重回30%区间。

快报记者 郑焰

建信稳定增利认购量已超37亿

建信基金日前再次以公司自有资金1000万元追加认购旗下建信稳定增利债券基金。此前不久,该公司曾以2000万元自有资金认购该基金。目前,建信稳定增利债券型基金仍在发售之中,据记者了解,该基金的发售情况较好,截至6月13日,该基金认购量已经超过37亿。

端午假期央行再度上调存款准备金率,公开信息显示,这是央行在今年内第五次出手上调银行存款准备金

率。此次存款准备金率上调幅度为1个百分点,于6月15日和6月25日分别按0.5个百分点缴款。至此,存款准备金率已达到17.5%的历史高位。对此,建信稳定增利债券型基金基金经理汪沛表示,央行此次上调存款准备金率表明央行继续实施从紧货币政策,加强银行体系流动性管理,缓解居高不下的通胀压力,这将有利于宏观经济的稳定,会对债券基金未来的投资环境起到积极作用。快报记者 王文清

封闭式基金昨行情				开放式基金昨净值				封闭式基金昨行情				开放式基金昨净值											
代码	名称	收盘	涨跌幅																				
184701	基金景福	0.818	0.12	184689	基金普惠	1.027	-1.06	500005	基金汉盛	1.261	-0.71	500058	基金金丰	0.666	-1.05	184721	基金丰和	0.586	-0.68	184703	基金金盛	1.067	0.09
500015	基金汉兴	0.964	0.20	500018	基金金和	0.762	-0.13	184692	基金金裕	0.722	-0.39	500011	基金金泰	0.639	-0.47	500008	基金兴华	0.889	0.56	184706	基金金发	0.843	2.55
184693	基金普丰	0.783	0.00	500056	基金科瑞	0.784	-0.26	184698	基金天元	0.909	-0.11	500006	基金裕阳	1.129	-1.75	184705	基金裕隆	0.756	-0.53	500025	基金汉鼎	1.327	-0.23
184691	基金景宏	1.026	-0.30	184699	基金同益	0.810	-1.22	500003	基金安信	1.114	-0.45	184728	基金金裕	0.550	-1.08	500002	基金科翔	0.733	-2.27	184713	基金科翔	1.828	-0.55
								500009	基金安汇	0.942	-0.11	184722	基金久盛	0.636	-0.79	184688	基金开元	0.810	-2.30	184712	基金科汇	1.354	-2.03
								500001	基金金泰	0.754	-2.21	150002	大成优选	0.575	0.17	150001	瑞福进取	0.716	-1.52				