

瑞福分级咋有三个净值?

国投瑞银旗下创新产品——瑞福分级基金之瑞福优先份额将于7月16日首度开放。随着大盘的深幅调整,瑞福进取的份额参考净值也一度跌破0.50元。国投瑞银基金公司日前就首度开放以及瑞福分级基金的净值问题,做了解释说明。

三个净值各有含义

瑞福分级基金通过收益分配的安排将基金分成瑞福优先份额和瑞福进取份额。与此对应,瑞福分级基金每日公布三个净值,即瑞福分级基金份额净值、瑞福优先基金份额参考净值和瑞福进取基金份额参考净值。

的基金份额净值反映了瑞福分级基金的整体运作情况,瑞福优先和瑞福进取的净值,则为参考净值。瑞福分级基金的存续期是五年,每个交易日公布两个参考净值,就是在模拟当日就到期的情况下,计算出两级基金的估值,而不是基金份额持有人当期可获得的实际价值。

瑞福优先首开申赎

2008年7月16日,瑞福优先将首度开放申赎。国投瑞银基金公司称,在大盘持续调整的状态下,瑞福优先的参考净值却一直维持在9毛钱以上,上述情形皆因瑞福分级基金的有限保本机制在起作用,即用瑞福进取基金过往的分红,来弥补瑞福优先

的本金损失。

该公司表示,对于想在今年开放日赎回瑞福优先的投资者来说,瑞福分级基金的这种有限保本机制就不起作用了。如果到开放日那一天瑞福分级的基金份额净值依然低于1元,投资者需按照瑞福分级基金的净值来赎回份额,而非瑞福优先的参考净值。

国投瑞银相关人士特别提醒投资者,在现有的情况下,到开放日那天如果投资者赎回,可能会出现现实的本金亏损。而如果投资者选择一直持有到期,就能充分享受这只基金独有的各种保护和收益弥补机制。

瑞福进取净值误区

股市的深幅调整对瑞福进

取也产生了很大的影响。基于杠杆效应,瑞福进取参考净值出现大幅的下跌。国投瑞银称,由于启动了有限保本机制,现在投资者看到的瑞福进取的参考净值,是将瑞福进取今年2毛多的分红金额进行了扣除,拿去补了瑞福优先的本金亏损。

该公司强调,目前投资者看到的瑞福进取低于5毛的参考净值,并不代表进取投资者现在可获得的实际价值。实际上由于瑞福分级基金还有四年的存续期,只要将来瑞福优先不出现本金亏损,瑞福进取以分红来弥补瑞福优先损失的情况就不会实际发生。

快报记者 郑焰

华安核心优选基金获准发行

记者昨日从华安基金管理有限公司处获悉,华安核心优选股票型证券投资基金已获准发行。

该基金定位于股票型基金,将采取“核心+卫星”股票投资策略。通过“核心”资产——沪深300指数成份股的投资,力求获取股票市场整体增长的收益,通过“卫星”资产——非沪深300指数成份股的投资力求获取超额收益。

据介绍,陈肖宇将出任该基金的基金经理。其管理的基金安信今年来的表现

在所有封闭式基金中始终保持前列。根据晨星公司的“晨星封闭式基金业绩排行榜”,截至6月20日,基金安信位列第三位。

华安基金管理公司旗下目前共管理着12只基金,包括基金安顺、基金安信2只封闭式基金和基金创新、基金MCSI中国A股、基金富利、基金安宝利、基金180ETF、基金宏利、基金成长、基金优选、基金收益和基金国际配置等10只开放式基金。

快报记者 施俊

银华全球核心优选打开申购

银华基金管理公司日前发布公告,旗下QDII基金——银华全球核心优选基金将于6月27日起开始办理日常申购业务,届时投资者可通过中行、建行、工行、交行、招行等银行及各指定券商网点办理。

据悉,银华全球核心优选基金主推“FOF”(基金中的基金)概念,即该基金将以不低于60%的基金资产投资于全球主动管理的

股票型公募基金和交易型开放式指数基金(ETF)。

银华全球核心优选基金经理谢礼文表示,银华对过去10年间A股市场指数与全球各主要市场指数进行了模拟研究显示,中国A股市场与全球其他市场相关系数小于0.3,呈现弱相关性。因此,进行全球资产配置,可有效分散单一市场风险。

快报记者 唐雪来

广发货币基金开通“快速赎回”

广发基金管理公司与工行“利添利”账户合作,6月26日起开通旗下广发货币市场基金的“T+0”快速赎回业务。持有工商银行“利添利”账户的投资者在提交基金赎回申请后,赎回款可实时到账,

有效实现了资金的高度流动性。

据了解,通过“利添利”账户理财业务申购该基金的个人投资者,最低申购金额为500元,较一般货币基金为低。

快报记者 唐雪来

市场低迷 基金公司各出高招

中欧基金发布公告称,旗下基金中欧新蓝筹灵活配置混合型证券投资基金将延期募集逾半月。据悉,这已是今年以来第14只公告延长募集的新基金。面对如此低迷的市场,基金公司开始频频“出招”自救。

弱市定投显现“避险”功能

由于市场低迷,从年初持续到现在的基金销售寒流中,定投业务成了弱市中的“一缕阳光”。

据不完全统计,截至本月初,基金定投客户数已达500万户,5月份,有20多家基金公司的82只开放式基金在银行或券商机构开通基金定期定额投资业务并开展优惠活动。

动,本月也有10多家基金公司陆续开展银行代销渠道的基金定投费率优惠。

而且,今年可定投的基金每月扣款额度也有所下降,与去年动辄300元到500元的高标准相比,不少基金公司已将门槛降至100元。

基金定投由于具有“逢高减筹、逢低加码”的特性,可摊薄投资风险。从基金定投户数的增加以及众基金公司纷纷拓宽渠道推广定投业务来看,基金定投在弱市中的避险功能已经得到认可。

联手银行纷推“优惠费率”

今年以来,已有多家基金

公司联合银行明确提出网上申购基金可享受6折优惠。据了解,目前,股票型基金在柜面的申购费率在1.3%-2.0%,多数基金申购费为1.5%或1.6%。如果投资者购买的基金申购费率为1.5%,若按照交行规定按0.6%的费率计算,则相当于打了4折。

基金“重演”停收管理费

上周出现了今年以来第一只停收管理费的基金。博时价值增长基金因单位净值在6月13日低于其价值增长线,根据合同约定,该基金开始停收管理费。事实上,每一轮市场深度向下调整时,都会引发管理费存废之变。在上一次漫长的熊市中,基金公

司曾遭遇过一次停收管理费事件。

基金公司停收管理费源于其在基金发行时的承诺:在基金份额净值跌破价值增长线水平期间,暂停计提基金管理费。但2004年以来,很少有基金公司把停收管理费作为与基民风险共担的约定。据统计,目前300多只基金中,有停收管理费约定的只有3只基金,分别是博时价值增长、海富通收益增长和国泰金债债券基金。在股市持续低迷之际,基金公司根据基金合同停收管理费,被认为是“出血”换信誉的一种方式。实习生 吴晓婧

龍 DRAGON
Trade photo design studio
Since 1976

麗致龍攝影

納尼亞傳奇 II
NARNIA II

极致美学摄影
2008年7月/8月再度震撼上镜

全程二对一尊贵级服务
预约 任一 拍1套 送1套
套系 2280元/3380元/4580元/5280元 特惠同享中...

每年七月,八月是南京盛夏季节,也是婚纱摄影行业的淡季。
热!这是淡季的主要原因,我们打破淡季常规;
美!这个季节有独特的自然风景+我们有唯一的**纳尼亚传奇II**
帮!我们推出0利润促销活动,利润降到冰点!

现在预约,7月,8月全程二对一拍摄,二位摄影师只服务您一对,尊贵级服务享受,另外赠送您一套20张拍摄花絮。
此次优惠活动,放弃利润空间,从而把顾客利益放到第一位,没有套系限制,没有价格虚高,有的是我们真诚的良心。
终身大事交给给我们,让我们用心为您规划完美的结婚纪念!

丽致龙摄影摄影级美学工作室
纳尼亚传奇 II
NARNIA II
2008年7月/8月震撼开拍(全年一对一服务)
现已全面接受预定
把握机会,让自己的爱情拥有独特的梦幻世界

丽致龙摄影再度创新,全国首家推出极致美学工作室摄影**一对一服务!**此次着重从相机本身与后期修片方面做出调整,照片出来颜色更加缤纷,效果更加独特;
一年一度的夏季水拍,作为**纳尼亚传奇II**的周年纪念时期,您不但可以享受超越五星级服务,您的照片也将是无与伦比的美丽。
蓝裙的夏日美姿加上梦幻的纳尼亚风格景色,为您的婚纱照拍出极致的浪漫与感动!

2008爱在中国爱侣PK大赛
7月即将盛大开幕!
敬请期待...

狂贺南京丽致龙摄影成为此次大赛南京赛区唯一主办摄影名店!
作为南京赛区主办方已提前开放注册!
网址http://pk.365wed.com 商家密码:2008pk(密码7月1日起取消)
本店定单顾客,我们将免费为您调色处理上传的照片

大赛网络支持:
COSMOPOLITAN 腾讯网 qq.com 365 结婚网 wed.com

旗舰店址:南京市中山北路99号(军人俱乐部向南100米)
爱的专线:025-83225156

丽致精品馆:洪武路160号(羊皮巷口)
爱的专线:025-85088288

婚爱会馆:玄武湖梁洲
深婚秀婚纱摄影入驻丽致精品店