

广发沪深300指数基金 下周一一起开始发售

广发基金旗下第一只指数型基金——广发沪深300指数基金将于12月8日起至26日,通过工行、建行等各大银行以及广发证券等券商网点全国发售,管理费率为0.75%,认购费率最高为1%。广发沪深300采用完全复制法跟踪沪深300指数,业绩比较基准为:95%×沪深300指数收益率+5%×银行同业存款收益率。业内人士认为,该基金选择在股市风险得到较大释放、政策转暖时成立,时机选择较好。目前,沪指在2000点附近,沪深300指数是目前A股市场最具代表性的指数之一,其动态平均市盈率已降至12倍左右,低于上证指数和深成指的平均水平,估值优势较为明显,成长空间较大。 中证

申万巴黎添益宝基金 首发募集23.79亿

申万巴黎基金公司公告旗下添益宝债券基金合同于12月4日生效,首发募集规模达到23.79亿份,有效客户数为16987户。据统计,10月份以来已成立了12只债券型基金,平均认购户数为1.11万户,户均份额为21.17万份。而申万巴黎添益宝债基的开户数近1.7万户,户均份额为14万份,从持有人结构角度来看,添益宝债基吸引了大量中小投资者的参与,其首发规模和客户数在12只同类基金中分别排第四和第三,发行规模与质量都较为理想。申万巴黎基金公司副总裁赵振华先生表示,虽然今年债基的发行量超过2005年到2007年三年债基发行的总和,但是和国际成熟市场相比,仍然存在一定的差距。 禾勋

中海蓝筹灵活配置基金 弱市中“健康”成立

中海基金管理公司昨日公告称,旗下第五只基金——中海蓝筹灵活配置基金如期结束募集,并于12月3日正式成立。公告显示,中海蓝筹灵活配置基金募集规模7.46亿份,有效认购户数达到11514户,户均认购6.48万份,大大低于四季度以来新成立偏股型基金平均户均认购数。偏股型基金的募集形势在进入四季度以后进入了“严冬”。据统计,四季度以来成立的10只偏股型基金平均户均认购数高达14.51万份,基金公司不得不过于依赖机构资金救急,从而造成客户结构严重失衡。而中海蓝筹灵活配置基金户均6.48万份的客户持有结构相对“健康”,有利于基金的平稳运作。 快报记者 施俊

从435元/克左右一夜跌到360元/克左右,下调幅度超过15%

南京铂金饰品价大跳水

原料金价价格大跌的情况下,保持坚挺的南京铂金价格出现了松动。宝庆银楼今天开始每克铂金饰品下调68元,这一促销活动将持续到本周日。明牌首饰的铂金饰品昨天已经率先降到360元/克。不过,记者在商场却看到,虽然铂金大幅下调,更多的消费者却仍然选择黄金,铂金饰品颇受冷落。

昨天,宝庆银楼发布了一则调价通知:“2008年12月5日~2008年12月7日,宝庆铂金零售价格由436元/克优惠至368元/克,12月8日(星期一)起,宝庆铂金零售价格调至388元/克。”与此同时,明牌首饰也将铂金价格下调至360元/克。和原来435元/克左右的市场价格相比,下调幅度超过了15%。记者

了解到,今年年初,铂金价格最高的时候,一度逼近600元/克,到目前下跌了近4成。黄金饰品价格仍然保持在228元/克左右。

虽然铂金价格有所下调,但记者在新街口几家商场看到,消费者感兴趣的似乎还是黄金。一位正在选购黄金手镯的市民告诉记者:“现在金融危机,买东西当然选择又喜欢又能保值的,我还是相信黄金的保值功能。”一家商场的相关负责人介绍,从零售市场来看,近期黄金价格还算稳定,因此消费者仍然比较看好黄金,加上年底了,贺岁金条的发售也会刺激黄金市场。

昨天,国内现货黄金价格再次大跌,上海黄金交易所Au9999收报171.56,下跌

1.98元/克;Au100g小金条今日收报172.04元/克,下跌1.70元/克。黄金延期Au(T+D)今日收报171.17元/克,较前一交易日结算价下跌1.93元/克。此外,铂金现货昨日也再度迎来大跌,险些跌破190元/克,收报于190.93元/克,下跌了467元/克。

相关黄金分析师认为,近期美元的强劲走势压制了金价前段时间的上扬走势,导致国际金价近期不断下挫。不过人民币连日贬值,对国内金价反而有利。分析师认为,目前来看,金融危机还在蔓延,大宗商品市场仍不景气,在这种情况下,黄金会成为资金的避风港。然而,近期美元表现强劲,金价保值功能退化,仍将保持整体弱势格局。 快报记者 张波

降息时代代理财宜“维稳”

在降息周期和资本市场动荡的大背景下,个人投资理财应遵循怎样的策略?中信银行理财专家强调,进行合理的资产配置,把“稳健”作为最基本的投资准则。事实证明,这一策略能较好地规避市场风险。专家建议,未来一年仍将处于降息周期,投资者所要做的,就是放低预期收益,寻求较稳健的投资渠道,如货币市场基金、债券型基金、债券或票据类银行理财产品。

理财宜“稳健”掌舵

据西南财经大学信托与理财研究所最新报告,截至10月末,我国银行理财产品今年以来销量已突破2万亿元规模。综观眼下市场产品结构,“稳健”已成为主流趋势,同时,多样化的理财组合兼具流动性和抗风险能力,也是个人投资“维稳”的关键。

据介绍,早在年初,中信理财专家团队就预判到市场的变化趋势,加大了对稳健类产品的研发力度,及时推出了理财快车计划、资产快车计划等系列产品。市场供求证明,具备流动性强、抗风险能力强、收益稳健等特点的理财产品,最受追捧。

遵循稳健投资理念,中信银行近期陆续推出了投资

央行票据、债券等的月月赢、稳健财富计划、短融利等系列理财产品。最近该银行借助集团的综合平台优势,推出了以债券为投资标的“债券优化”集合计划,这仍是一款追求风险规避、稳健收益产品。

专家建议,在收益稳健的前提下,投资方式灵活,兼顾风险收益比,也是个人投资者需关注的。“债券优化”集合计划成立满1个月之后,投资者在每个工作日均可申请退出。

贯彻组合投资理念

专业人士强调,在任何市场情况下,理性的投资者,应坚持进行组合投资,以保障投资的安全性。在眼下降息周期内,应首先根据个人和家庭的现有状况和理财预期,进行投资规划,制订短、中、长期理财规划。综合考量投资的安全性、资金流动性和收益,注意不能随着市场的波动,随意更换投资品种。

中信银行理财专家表示,在投资标的选取上,眼下应在风险可控的前提下,构建稳健型投资组合,如涵盖债券市场、货币市场等多种投资品种。如投资90天以内的银行间市场债券、银行承兑汇票等票据资产的“稳健财富计划”;投资于收益稳健的央行票据的“月月赢”;投

资标的为优质企业发行的短期融资券的“短融利1号”等,都可纳入组合投资池中。

关注产品投资方向

专家指出,在目前市场上投资,首先要稳健,其中最重要的,是看清相关产品的投资方向。前阶段盛行的结构性产品,其投资挂钩对象为利率、汇率等,蕴藏较高风险,普通投资者尽量不要投资此类产品。此次大幅度降息,无疑将再度推高债券市场,扩展到银行理财产品,受益最大的无疑是债券型理财产品,这也是当前稳健型投资者最好的选择。

当然银行推出的投资于票据、信贷资产等类型理财产品,也具有较高的安全性,且收益也略高于同期存款利率。近期各银行推出的产品中,多数属于上述类型。

目前国内市场2到3个月期限的商业承兑汇票,平均年化收益率约3.1%,银行间市场债券平均年化利率2.0%。

专家指出,随着货币政策松动,市场普遍预期利率将进一步下调,通过投资银行间市场长期债券,不仅可获得较高的票面收益,且能通过高抛低吸方式,获取较大差价收入。

据《新闻晨报》

17只封基安全点降至千点以下

封闭式基金折价率进一步扩大,大盘封闭式基金11月底折价率整体高达31.14%,处于今年以来最高位。

好买基金研究报告指出:假设封闭式基金和上证综指完全相关,仓位因素和上证综指的涨跌幅将决定封基净值的涨跌幅。如果以11月28日的折价率和三季报公布的封基仓位作为计算的基础指标来测算持有到期盈亏平衡点,则上证综指相应点位即为封闭式基金的安全边际。

测算结果得出:封闭式基金的整体安全点位所提供的安全边际仍然很高。除去3只创新封基,17只封基对应的安全点在1000点之下,11只封基对应的安全点在1000点到1600点之间。

其中,基金普丰盈亏平衡时对应的上证综指点位最低,仅为596点;其次为基金惠普和基金天元盈亏平衡时对应的上证综指点位也仅在600点左右。基金天华的安全点为28只封基中最高,为1599点。 快报记者 吴晓婧

市场最剧烈动荡期已过去

备受煎熬的2008年即将过去,各类投资机构预测来年的策略报告纷纷出炉,不少券商均持中性态度,对2009年的市场表示“谨慎乐观”。长江证券明确表示,最剧烈的动荡期已经过去。

由于比较成功地预测了2008年的宏观经济走向,长江证券成为今年的机构研究新锐。长江证券研究部门依据长波理论提出,在度过了2009年的经济底部期之后,相信中国经济会在2010年开始新的富有选择性的

时期,最根本的一条在于,中国的工业化和城市化的原动力依然旺盛,走向成熟是工业化的扩散而不是终结。

2009年,投资人既要防止被套,又要防止踏空。在这样的状况中,券商理财产品的相对优势已经显现。以正在发售的长江证券超越理财3号集合理财产品为例,它对股票、权证等权益率品种的投资比例为0-90%,对国债、企业债、金融债等固定收益类品种的投资比例为0-40%。 快报记者 张波

指数型基金业绩表现突出

来自天相投研的研究表明,我国股市已进入长期投资安全边际,而富国天鼎中证红利指数基金一方面被动跟踪分享红利指数中长期稳健收益,一方面主动投资增加灵活操作空间,在经济下行周期明确时期,将主动投资部分配置到更加抗跌的个股与行业中,可实现超额收益。

经过今年以来的市场下跌,我国股市的估值水平又下一个台阶,股市已经处于具有长期投资价值的高低处。天相投研认为,

立足于对A股市场长期牛市的判断,指数型基金的后市表现更值得关注。研究显示,从最近两年的业绩表现来看,在单边上涨的市场中,指数型基金表现极为突出;在震荡市中其震荡幅度也相对较大。比如在2007年10月至2008年2月期间,上证指数下跌28.26%,而指数型基金下跌19.47%,而在2007年3月至2007年10月期间,上证指数上涨55%左右,指数基金则大涨58%以上。 天相

岁末“投基”如何巧用优惠

面对岁末商家推出的各式优惠,老百姓的钱袋子却似乎越捂越紧,应对经济“寒冬”,大家都尽量减少不必要的开支。但也有少量精明的投资人,将原本打算消费的钱用来投资,期待如今“早时一滴”,将来能够“春风化雨”,还能额外享受便利及优惠。

投资者可能发现,基金公司往往会应对不同时段推出相应活动,以上投摩根为例,其电子商务理财系列活动“您是当投资大师的料吗?”至本年末12月

26日就将截止,投资人在活动期内可分享投资大师的经典投资案例,并且投资人无论是自己或推荐亲朋好友成功开单,都将有机会参与赢取“金牛”的特别奖励。另外该公司网站上针对长期客户的“一次定投,持续受惠”活动,至本年末12月31日也将截止,投资者通过其网上直销签订的定投协议,只要中途没有暂停或取消,就将持续享有定投申购费率4折优惠。

快报记者 陈刚

Table with 5 columns: 代码, 名称, 收盘, 涨跌幅, 贴水. Contains data for various closed-end funds.

Table with 5 columns: 基金代码, 基金名称, 单位净值, 基金代码, 基金名称, 单位净值. Contains data for various open-end funds.