

银行涉股类理财产品各有卖点

又一只混合型基金 华安动态灵活获批

记者从华安基金公司获悉,旗下华安动态灵活配置混合型基金日前获准发行,将于近期正式募集。这也是华安基金时隔5年后再次推出混合型基金。晨星统计显示,截至10月30日,同属于混合型基金在华安宝利配置设立以来总回报率达360.45%,该基金近三年和近两年的年化回报率在同类基金中分别排名第7位和第3位,获晨星两年期和三年期“五星”和“四星”。据悉,该混合型基金将通过对股票、债券等资产的动态灵活配置,在合理控制投资风险和保障基金资产流动性的基础上,追求基金资产的长期稳定增值,力求为投资者获取超额回报。

快报记者 徐婧婧

“双冠王”银华价值优选 最近一年净值翻番

银河证券数据显示,前三季度股票型产品和固定收益类产品均表现优异的银华基金,10月份业绩继续攀升。旗下“金牛基金”银华价值优选基金过去一年净值增长率达111.30%,实现净值翻番,列全部主动型股票基金第一,其最近6个月34.18%的净值增长率同样列股票基金首位,成为“双冠王”。此外,银华旗下其他股票型基金也实现业绩“齐头并进”,根据银河数据统计,银华领先策略基金以16.52%的净值增长率位列10月份全部开放式基金榜首,银华富裕基金以11.66%的收益率位居10月份开放式基金收益第二名,大幅超越同期上证指数7.79%的涨幅。据《中国证券报》

兴业社会责任基金 标准股基业绩第三

据银河证券统计,今年以来截至10月30日,该基金以86.38%的净值增长率,在所有标准股票型基金中排第三,甚至战胜不少今年相对风光无限的指数基金。与此同时,兴业社会责任在国内15家机构每月推荐基金榜单中,已连续6个月在股基中高居榜首。此外,在三季度市场的大幅震荡中,很多基金无奈遭遇“赎回潮”,而兴业社会责任基金则同期实现净申购近3亿6千万份额。近日,兴业全球基金举办了“社会责任投资”专题论坛,美国社会责任投资“教母”——艾米·多米尼女士首次受邀来华,畅谈了海外社会责任投资的丰富经验与先进理念。

快报记者 王慧娟

经济的稳步复苏、投资者信心的增强,推升了股市逐步震荡上扬。股市的回暖,同样也丰富了银行理财产品市场。受限于2009年7月上旬银监会对于“理财资金不得投资于境内二级市场公开交易的股票或与其相关的证券投资基金”的规定,下半年“涉股”类理财产品的发行数量非常少。尽管目前正处于发售期或是连续销售的此类产品并不多,但是产品在设计上和收益实现途径上都有着各自的风格。

由于新启的IPO申购制度中对于单个账户申购上限做出了规定,使得以往所发行的新股申购类理财产品无法再凭借其资金规模而获得较高的收益,这也使得今年的IPO重启之后,银行很少推出新股申购类理财产品。不过,随着人们对于IPO的热情高涨,随之而来的新股中签率大幅稀释,中信银行对新股申购

政策调整后,再度推出了其新股申购型理财产品。据悉,“新股只打”首度将打新股理财服务和七天通知存款相融合,在新股申购间隙将资金自动设置成1天或7天通知存款。据悉,目前银行1天通知存款利率为0.81%,7天通知存款利率则为1.35%,而目前活期存款利率仅为0.36%。可见,通知存款的收益远远高于活期存款,“新股只打”理财服务此项设置最大限度降低了投资者的机会成本,提高了资金的使用效率。

近期对于希望通过银行理财产品进入股市的投资者来说,还可关注的一款产品是展期后的光大的“同赢5号2”,光大将这款产品的投资门槛提高,由5万元提高到了50万元,因此这并非一款“大众理财产品”。不容忽视的是,这款产品的风险级别较高,同时“历史并不代表未来”,投资者在选择时还需审

慎考虑。另外一种“涉股型”产品就是传统的股市挂钩型理财产品,这也是近期外资银行最热衷推出的产品类型。

如东亚中国就推出其“溢利宝”人民币投资产品系列25。恒生银行是目前市场上推出挂钩股市型理财产品力度最大的商业银行之一,几乎每周都有新品推出。

当然,对于挂钩型理财产品来说,最优状况往往并不那么容易实现,最糟糕的状况同样需要考虑在内。这款产品为90%保本产品,如果在产品运作期间,没有发生提前到期触发事件;同时,挂钩的股票篮子中任意一只股票的收市股价在任何一个观察日曾经低于其最初股价的60%,且最终股票决定日时最差股票的收市价低于最初股价的90%,那么投资者只能获得90%的本金。

综合《理财周刊》

基金增仓战打响,王亚伟率先加仓 15%

在创业板登场、A股上市公司业绩向好正式确立之后,基金对后市的态度终于重新翻多。开放式基金仓位历经2个月下降后出现回升,其中华夏大盘精选上周更是激进增仓近15个百分点。从基金三季报来看,9月末基金握有2563.61亿元现金,有望成为后市上涨的重要推动力。长城证券分析师宋绍峰表示,总体而言,基金尤其是大基金已经开始由空转多,上周基金公司中加仓较多的有博时、融通、宝盈、交银施罗德等,说明上周市场行情中已经有开放式基金积极参与。

华夏大盘精选基金王亚伟:上周率先加仓 15%

据长城证券仓位监测数据,历经两个月的减仓之后,上周股票型基金的仓位终于有所回升,其中开放式股票型基金全周仓位大幅上升了1.16个百分点至76.8%,扣除期间大盘涨幅之后,主动性增仓达到2.67个百分点。值得注意的是,王亚伟操盘的华夏大盘基金上周仓位突然大增近15个百分点至78.93%。

华夏大盘精选对后市策略表述如下,结构调整仍将继续,创业板推出初期能否平稳运行将对市场信心产生一定的影响。将着眼于为明年的投资布局,发掘受益于经济持续复苏、估值合理的品种。三季度华夏大盘对医药、生物制品行业增持幅度最大,其次为金融保险业;其减仓幅度较大的为电子、食品饮料和机械设备行业。华夏策略也对医药、生物制品行业大举增仓,其次为社会服务业。

最赚钱基金新华优选成长: 从防御转向进攻

根据银河证券最新数据统计,截至2009年11月2日新华优选分红净值增长率为86.29%,排名所有混合型基金的第二位,而新华优选成长更为出色,净值增长率已达100.03%,排名所有开放式基金的第一位,成为2009年的“最赚钱”基金。

新华优选成长基金经理王卫东表示,今年三季度该基金整体适当地降低了仓位,减持了部分涨幅较大的周期性股票,增持了防御性品种,从而保有了之前的盈利。四季度随着企业盈利改善,市场重获上升动力,公司的投资策略将从防御转向进攻,我们会继续挖掘经济复苏中的投资机会,精选具备长期竞争力和具有品牌、资源、技术等优势的公司,重点看好银行、保险、地产、煤炭、化工等行业,力求为投资者创造更好的投资回报。

浦银安盛红利基金方毅: 盈利增长助推行情

正式发行的浦银安盛红利基金拟任基金经理方毅日前表示,第四季度经济将继续回升,预计企业盈利明显回升。因此他认为,宽松的货币和财政政策将持续,资金面和流动性也将继续保持宽松。从估值来看,三季度的季报显示上市公司总体的业绩表现良好。从三季报的业绩看,预计2009年业绩可能比2008年增长25%左右;如果按照市场一致预期,2010年比2009年再有20%的提升,整个市场按照2010年的动态市盈率是20倍以下,从市场的历史来看具备一定吸引力。

方毅透露,在未来的新基金建仓中,将按照“业绩+流动性”的投资逻辑,重点关注汽车、家电、医药、智能电网、新能源汽车及受益于流动性及通胀预期的行业,包括保险、银行、地产在内的金融及煤炭行业。

两新股打新年化收益率15%

中小板新股西部建设、美盈森昨日挂牌上市,首日表现略有分化,但受中签率影响,打新收益率仍较接近,年化收益率分别为16.69%和12.96%,高于此前中小板平均水平。受创业板首日遭遇爆炒影响,昨日上市的两只新股也受到资金关注。

上市首日的市场表现显示,发行价15.00元的西部建设更受打新资金青睐。截至收盘,西部建设以30.81元报收,较发行价上涨105.40%,较开盘价涨幅为14.11%;发行价25.36元的美盈森以25.36报

收,较发行价上涨43.14%,但较开盘价下跌2.81%。据此前公告,西部建设网上中签率为0.25%,美盈森网上中签率为0.25%,如果以昨日均价计算涨幅,西部建设和美盈森的打新收益率分别为0.14%和0.11%。再根据两只新股3日的申购资金冻结时间计算,两只新股的平均打新年化收益率为15%,高于此前中小板打新平均12%的收益率水平。其中,申购西部建设的资金年化收益率为16.69%,而美盈森为12.96%。

快报记者 钱满集

银华300上市3日暴涨23.5%

伴随A股市场近两日的强劲反弹,指数基金迎来利好。银华沪深300指数证券投资基金(LOF)这只成立刚刚半个月的基金,更因其连续三个交易日在二级市场的暴涨23.5%引发关注。而作为其标的沪深300指数同期涨幅不过5.8%。在折溢价方面,该基金11月3日的成交价格为1.235元,而其在一二级市场截至11月3日净值为1.041元,溢价率高达18.6%。

就此现象,记者采访了该基金基金经理路志刚和中国银河证券基金研究中心负责人胡立峰,他们表示,LOF基金在二级市场的异动,不排除炒作的因素,但随着套利空间显现,基金价格将回归合理的价值区间。针对两个交易日产生的近0.2元套利空间,路志刚表示,作为LOF基金,存在一二级市场及二级市场两个交易渠道,因此存在理论上的套利可能性。

快报记者 潘琦

19只封基具备预期分红条件

随着近年来A股市场的震荡走高,跟随大盘上涨的部分封闭式基金积累了丰厚红利。根据中国银河证券基金研究中心的最新研究报告,截至三季度末,已有19只封基具备预期分红条件。该研究报告对2009年三季度封闭式基金分红金额测算后得出的数据。根据报告,三季度封闭式基金整体可分配金额大幅上升,26只传统封闭式基金单位平均分红金额上升0.09元,其中基金裕阳、基金安顺、基金兴华三季度单位可分红金额增

加额都超过了0.15元。另外,截至2009年9月30日,具备预期分红条件基金数量较上一季度末继续提高,达到了19只。其中基金裕阳、基金安顺、基金普惠累计单位可分配金额都超过了0.5元,分别为0.549、0.518、0.5042元,排名累计单位可分配金额前三。基金兴华、基金天元、基金安信、基金通乾的累计单位可分配金额也都超过了0.3元。此外,基金景福等8只基金累计单位可分配金额也都在0.2元以上。

快报记者 徐婧婧

深交所今起推出深证300等指数

为了适应广大投资者需求,向市场各类投资者提供更多的跟踪投资目标指数,推进指数基金产品以及丰富证券市场产品品种,深圳证券交易所决定于11月4日起正式编制和发布深证300等六只指数。

这六只指数分别是深证300指数、深证300价格指数、深证300成长指数、深证300

成长价格指数、深证300价值指数与深证300价值价格指数,其基点位均为1000点。同时,为了向市场各类投资者提供更多的跟踪投资目标指数,丰富证券市场指数产品品种,深圳证券交易所有限公司也于11月4日起正式编制和发布巨潮农业等五只指数。

快报记者 石成

封闭式基金昨行情				代码 名称 收盘 涨跌%				代码 名称 收盘 涨跌%				代码 名称 收盘 涨跌%				代码 名称 收盘 涨跌%																																																																									
184721	基金丰和	0.689	1.47	-25.30	500058	基金银丰	0.940	1.07	-23.90	184692	基金特隆	1.099	0.09	-21.24	184691	基金宏益	1.271	1.27	-19.19	184688	基金开元	0.845	0.83	-18.75	500003	基金安元	0.845	0.83	-18.75	500003	基金安元	0.845	0.83	-18.75	500003	基金安元	0.845	0.83	-18.75																																																		
184692	基金同德	0.689	1.47	-25.30	184693	基金普丰	0.967	1.23	-23.70	500018	基金兴和	1.066	1.23	-20.67	500005	基金汉盛	1.401	0.71	-19.03	184689	基金天元	1.125	1.07	-18.43	500006	基金裕阳	1.524	0.52	-11.87	500009	基金安顺	1.588	1.99	-11.80	500008	基金兴华	1.401	0.71	-9.68	184728	基金同德	0.689	1.47	-25.30	500015	基金汉兴	1.149	1.23	-22.81	184690	基金通乾	1.157	0.52	-20.51	500002	基金泰和	0.889	1.60	-18.82	500001	基金金泰	1.035	1.27	-17.94	184708	基金同德	0.689	1.47	-25.30	184701	基金聚富	1.149	1.32	-22.11	500038	基金通乾	1.245	1.05	-19.31	150002	大成优选	0.713	1.56	-18.79	150003	大成优选	0.713	1.56	-18.79

开放式基金昨净值				基金名称 单位净值				基金名称 单位净值				基金名称 单位净值				基金名称 单位净值					
华安新股票	0.7730	国泰金鑫行业混合	0.8800	长盛创新先锋	0.9090	融通蓝筹成长混合	1.4910	国联安小康精选混合	0.8490	申万巴黎盛利精选	0.9660	长信双利优选	0.9900	天治趋势精选	1.0095	建信核心精选	1.0700	建信核心精选	1.0700	建信核心精选	1.0700
华安中国A股增强	0.9260	国泰金马稳健混合	0.8720	长盛新蓝筹	1.1085	融通蓝筹成长混合	1.4220	国联安双利股票	0.9470	华安双利股票	1.0293	天治趋势精选	0.8709	天治趋势精选	0.8709	建信稳定增利	1.1280	建信稳定增利	1.1280	建信稳定增利	1.1280
华安稳定收益债券	1.0510	国泰金马稳健混合	1.1400	长盛封闭18	1.0270	融通蓝筹成长混合	1.0770	国联安双利股票	1.2920	申万巴黎新动力	0.7374	长信双利优选	0.7937	长信双利优选	0.7937	建信收益增强	1.0210	建信收益增强	1.0210	建信收益增强	1.0210
华安中小盘成长	1.1963	国泰沪深300指数	0.6850	长盛封闭18	1.0270	融通蓝筹成长混合	1.5190	国联安双利股票	1.4732	宝盈货币市场基金	1.5190	宝盈货币市场基金	1.5190	宝盈货币市场基金	1.5190	汇丰保本增值混合	1.0893	汇丰保本增值混合	1.0893	汇丰保本增值混合	1.0893
华安领先策略	0.8075	国泰金鑫行业混合	1.0330	长盛动态策略	1.2089	融通蓝筹成长混合	1.9221	国联安双利股票	1.5456	华安双利股票	1.0030	华安双利股票	1.0030	华安双利股票	1.0030	汇丰保本增值混合	1.2170	汇丰保本增值混合	1.2170	汇丰保本增值混合	1.2170
华安稳定收益债券A	1.0790	国泰金鑫行业混合	1.0840	长盛动态策略	1.0924	融通蓝筹成长混合	1.1250	国联安双利股票	1.1643	华安双利股票	1.1610	华安双利股票	1.1610	华安双利股票	1.1610	汇丰保本增值混合	1.8000	汇丰保本增值混合	1.8000	汇丰保本增值混合	1.8000
华安稳定收益债券B	1.0910	国泰金鑫行业混合	1.0910	长盛动态策略	1.0924	融通蓝筹成长混合	1.0200	国联安双利股票	0.9525	华安双利股票	1.0970	华安双利股票	1.0970	华安双利股票	1.0970	汇丰保本增值混合	0.9882	汇丰保本增值混合	0.9882	汇丰保本增值混合	0.9882
华安安心债券	1.5807	国泰金鑫行业混合	1.0560	长盛动态策略	1.0924	融通蓝筹成长混合	1.0200	国联安双利股票	0.7397	诺安平衡基金	0.7870	诺安平衡基金	0.7870	诺安平衡基金	0.7870	汇丰保本增值混合	1.0569	汇丰保本增值混合	1.0569	汇丰保本增值混合	1.0569
华安安心债券B	1.0290	国泰金鑫行业混合	1.0520	长盛动态策略	1.0924	融通蓝筹成长混合	1.0200	国联安双利股票	3.2671	诺安平衡基金	1.0832	诺安平衡基金	1.0832	诺安平衡基金	1.0832	汇丰保本增值混合	1.0450	汇丰保本增值混合	1.0450	汇丰保本增值混合	1.0450
华安安心债券C	1.0260	国泰金鑫行业混合	1.1340	长盛动态策略	1.0924	融通蓝筹成长混合	1.0200	国联安双利股票	1.0404	诺安平衡基金	1.0380	诺安平衡基金	1.0380	诺安平衡基金	1.0380	汇丰保本增值混合	1.0390	汇丰保本增值混合	1.0390	汇丰保本增值混合	1.0390
华安上证180ETF联接	1.0880	国泰金鑫行业混合	0.9260	长盛动态策略	1.0924	融通蓝筹成长混合	1.0200	国联安双利股票	1.0404	诺安平衡基金	1.0380	诺安平衡基金	1.0380	诺安平衡基金	1.0380	汇丰保本增值混合	1.0390	汇丰保本增值混合	1.0390	汇丰保本增值混合	1.0390
华安上证180ETF	0.7490	国泰金鑫行业混合	1.0260	长盛动态策略	1.0924	融通蓝筹成长混合	1.0200	国联安双利股票	1.0404	诺安平衡基金	1.0380	诺安平衡基金	1.0380	诺安平衡基金	1.0380	汇丰保本增值混合	1.0390	汇丰保本增值混合	1.0390	汇丰保本增值混合	1.0390
南方积极配置	1.2199	博时精选	1.5759	大成回报	1.1180	大成回报	1.1170	华安双利股票	1.0660	万安公用	1.0894	万安公用	1.0894	万安公用	1.0894	中融稳健收益	1.0950	中融稳健收益	1.0950	中融稳健收益	1.0950
南方高增长	1.5646	博时精选	1.0880	大成回报	1.1180	大成回报	1.1170	华安双利股票	1.0660	万安公用	1.0894	万安公用	1.0894	万安公用	1.0894	中融稳健收益	1.0950	中融稳健收益	1.0950	中融稳健收益	1.0950
南方稳健成长	1.1282	博时精选	1.3450	大成回报	1.1180	大成回报	1.1170	华安双利股票	1.0660	万安公用	1.0894	万安公用	1.0894	万安公用	1.0894	中融稳健收益	1.0950	中融稳健收益	1.0950	中融稳健收益	1.0950
南方稳健成长	0.9568	博时精选	1.2650	大成回报	1.1180	大成回报	1.1170	华安双利股票	1.0660	万安公用	1.0894	万安公用	1.0894	万安公用	1.0894	中融稳健收益	1.0950	中融稳健收益	1.0950	中融稳健收益	1.0950
南方价值	1.7317	博时精选	0.9300	大成回报	1.1180	大成回报	1.1170	华安双利股票	1.0660	万安公用	1.0894	万安公用	1.0894	万安公用	1.0894	中融稳健收益	1.0950	中融稳健收益	1.0950	中融稳健收益	1.0950
南方精选	1.0087	博时精选	1.4890	大成回报	1.1180	大成回报	1.1170	华安双利股票	1.0660	万安公用	1.0894	万安公用	1.0894	万安公用	1.0894	中融稳健收益	1.0950	中融稳健收益	1.0950	中融稳健收益	1.0950
南方精选	1.1510	博时精选	1.0880	大成回报	1.1180	大成回报	1.1170	华安双利股票	1.0660	万安公用	1.0894	万安公用	1.0894	万安公用	1.0894	中融稳健收益	1.0950	中融稳健收益	1.0950	中融稳健收益	1.0950
南方精选	1.0290	博时精选	1.0620	大成回报	1.1180	大成回报	1.1170	华安双利股票	1.0660	万安公用	1.0894	万安公用	1.0894	万安公用	1.0894	中融稳健收益	1.0950	中融稳健收益	1.0950	中融稳健收益	1.0950
南方价值	1.2850	博时精选	1.0970	大成回报	1.1180	大成回报	1.1170	华安双利股票	1.0660	万安公用	1.0894	万安公用	1.0894	万安公用	1.0894	中融稳健收益	1.0950	中融稳健收益	1.0950	中融稳健收益	1.0950
南方沪深300	1.2750	博时精选	0.9820	大成回报	1.1180	大成回报	1.1170	华安双利股票	1.0660	万安公用	1.0894	万安公用	1.0894	万安公用	1.0894	中融稳健收益	1.0950	中融稳健收益	1.0950	中融稳健收益	1.0950
华安策略	1.0486	博时精选	1.9870	大成回报	1.1180	大成回报	1.1170	华安双利股票	1.0660	万安公用	1.0894	万安公用	1.0894	万安公用	1.0894	中融稳健收益	1.0950	中融稳健收益	1.0950	中融稳健收益	1.0950
南方价值	1.0495	博时精选	1.1410	大成回报	1.1180	大成回报	1.1170	华安双利股票	1.0660	万安公用	1.0894	万安公用	1.0894	万安公用	1.0894	中融稳健收益	1.0950	中融稳健收益	1.0950	中融稳健收益	1.0950
南方价值	2.3417	博时精选	0.8410	大成回报	1.1180	大成回报	1.1170	华安双利股票	1.0660	万安公用	1.0894	万安公用	1.0894	万安公用	1.0894	中融稳健收益	1.0950	中融稳健收益	1.0950	中融稳健收益	1.0950
华安策略	1.1510	博时精选	1.0880	大成回报	1.1180	大成回报	1.1170	华安双利股票	1.0660	万安公用	1.0894	万安公用	1.0894	万安公用	1.0894	中融稳健收益	1.0950	中融稳健收益	1.0950	中融稳健收益	1.0950
华安策略	0.7090	博时精选	0.8920	大成回报	1.1180	大成回报	1.1170	华安双利股票	1.0660	万安公用	1.0894	万安公用	1.0894	万安公用	1.0894	中融稳健收益	1.0950				