

# 十基金即将结束募入市建仓

## 中国理财师人均 32.7岁手握6.57亿

今日,华安动态灵活配置等混合型基金和汇添富策略回报股票基金将结束募集,进入为期6个月的建仓期。据统计,本月下旬,共有博时上证超大盘ETF、东吴新经济基金、招商中小盘精选股票等10只基金即将结束募集。市场人士表示,市场的调整给新基金提供了建仓机会,较低的点位使得建仓时间很从容,基金经理可以根据行情决定建仓速度和仓位。

### 市场热点不停快速切换

时值年末,大盘重回震荡胶着状态。在已经确定的经济复苏趋势和经济刺激政策调整预期两者之间,投资者无所适从,造成市场热点不停快速切换。银河证券基金研究中心数据显示,截至12月11日,在最近3个月,股票型基金的业绩差距达22个百分点;最近1个月,差距也接近7个百分点。业内人士指出,

这一差距显示了基金创造超额收益能力的差别,这种差异主要来自三个方面:大类资产配置能力、行业轮动节奏的把握能力和精选个股的研究能力。

针对股市震荡加剧的态势,12月18日将结束募集的汇添富策略回报股票基金,特别打出“资产配置策略、行业轮动策略和精选个股策略”三张牌,强调以三大策略制胜股市。

### 指数基金今年大放异彩

凭借优异的业绩,今年指数基金大放异彩,以跟踪沪深300指数的博时裕富指数基金为例,截至12月14日,该基金今年以来的净值增长率高达90.57%;同时,指数基金阵营今年还迎来了29只新军,不过与此前发行的指数基金多以沪深300、中证100等“老牌”传统指数为跟踪标的不同,岁末博时上证超大盘ETF及联接基金等新面孔竞相登场。

将于12月23日结束募集的博时上证超大盘ETF是国内首只以上证超大盘指数为投资

标的的指数基金。据悉,上证超大盘指数是国内首只跟踪超级蓝筹股的指数,荟萃了工行、中石油、中石化、中国神华、中国铝业、招行等,目前A股市场上核心竞争力和盈利能力突出的20家顶级蓝筹公司。

### 混合基金应对“过山车”

作为混合型基金管理专家,华安基金分析认为,受到流动性泛滥、全球经济强弱转换、美元波动加剧等因素的影响,震荡仍将是2010年的主题词。在此背景下,投资者可以选择近期正在发行的华安动态灵活配置等混合型基金,应对2010年股市可能出现的“忽冷忽热”现象。据悉,该基金仅剩一天的募集时间。

本周A股依旧延续震荡行情,股指犹如“过山车”般的上下波动,让投资者甚为头疼,追涨担心被套,空仓又怕踏空。而且,中国股市的波动率也远高于海外发达市场。WIND资讯数据显示,2003-2005年、2006-2009年10月,混基累计净值增长率分别

为29.37%、293.67%,而股基同期增长率为18.80%、292.50%。在震荡市场中,混基的长跑业绩领先于股基。

### 新经济基金打破同质化

今年以来,新基金发行不断。截至12月15日,11月份以来发行的新基金达23只,基金类型主要以偏股型基金和指数基金为主。业内人士明确指出,今年以来,无论是指数基金还是偏股型基金,基金投资标的上的“同质化”现象极为严重,中小盘、红利型基金成为近期发行的主打品。而目前在国内众多类型的基金中,集中投资新经济产业上市公司从而分享新经济发展所带来的高成长和高收益的产品尚不多见。东吴新经济基金作为唯一一只也是国内首只明确提出以新经济为投资目标的股票型主题基金,受到了市场及投资者的广泛关注,其除了打破同质化现象外,也满足了不同投资者的需求,该基金的推出可谓恰逢其时。

快报记者 王慧娟 综合报道

近日,由国际著名财经杂志《福布斯》中文版和富国基金联合举办的“2009福布斯·富国中国优选理财师颁奖典礼”在北京盛大举行。《福布斯》中文版、富国基金、标委会以及来自工、建、农、招等金融机构分别为2009“中国优选理财师”50强和区域10强颁发了奖项。工行私人银行上海分部的柯文玮以其管理资产规模第一及优异的表现获得“2009福布斯·富国年度财富管家”。

最终入选全国50强的理财师平均年龄32.7岁,目前平均管理资产6.57亿元,今年平均销售金融产品2.22亿元(截止9月30日)。这50位理财师来自15个机构,其中来自银行的理财师占据绝对优势,共有48位,来自证券公司和保险机构各仅1位。 全景

## 基金配置比例 (100-岁数) × 1%

据投资界的年龄法则,一个人的风险投资可以参考“一百减年龄”的原则,就是说用(100-岁数) × 1%,得出的结果就是他风险投资的最大比例。假定你今年30岁,100-30=70,那么在你的资产配置里,债基等低风险资产所占的比例将为30%,股基等高风险资产比例约占70%。可见,债基等固定收益类基金在资产配置中不能或缺,当然,这个年龄法则要根据每个人具体情况而定,普通百姓可根据自己风险承受能力,适当调整债基的配置比例。

中海基金指出,在经济由复苏进入扩张时期,企业业绩好转加速,短期震荡不改市场长期向上趋势。但像中海稳健收益这样的明星债基将为资产的常规配置,不能因市场趋势向好而改变其战略地位。 中证

## 货币型基金 分级制渐成主流

华安基金16日发布公告称,华安现金富利货币基金将于12月23日起实施基金份额分级。

据wind数据显示,截止今年上半年,国内市场总共43只货币基金中,有16只引入了基金份额分级制度。自2005年4月业内开始引入国际通行的分级制度后,货币基金份额制渐成市场主流。

根据华安现金富利货币基金公告,分级后,A级份额的基金代码仍为040003,新设的B级份额代码为041003。两级基金份额将单独公布基金份额净值和七日年化收益率。据了解,A级的销售服务费率为0.25%,而B级则为0.01%。在销售机构保留的最低持有份额A级为0份,B级为500万份。 全景

# 房贷可以刷出来 免息期最长50天,额度最高150万

房贷也可以盘活?近日,深圳发展银行推出一款创新性的房贷产品——“e卡易贷”,让市民的住房贷款可以随时刷出来。而且还有最长50天免息期,最大额度可以达到150万元。

房贷能够刷出来?据深圳发展银行介绍,客户办理了深发展“e卡易贷”房贷产品后,银行就将一个“免息房贷额度”装入了客户的银行卡内,供其随时使用,该额度最高可达150万。如果客户支付房款,购车或举办婚宴等消费活动,使用深发展“e卡易贷”的免息刷卡功能将节约很多利息。

“市民首先要以房产来银行开通循环贷,然后申请e卡易贷业务。”深发展的相关人士举例称,假设客户的房子原贷款80万,现在已经还了40万,那么这40万元就可以变成信用额度随时刷出来。没有任何贷款的房子也可以申请该项业务,首先银行会根据房产的评估价最高给予一半的授信,然后授信额度的一半可以用作e卡易贷的额度。客户可以通过深发展银行办理的VIP金卡随时将这些额度用于大额消费,或是对于一些批发类商户来说,可以用这些额度向上游企业定向支付。

而且对于客户来说,还有最长50天的免息期。

既然这种房贷产品能像信用卡一样将房贷产品刷出来,那么它与信用卡有什么区别呢?

首先额度更高。“一般来说信用卡的最高额度为5万元,而e卡易贷的最高额度可以达到150万元,但不能超过授信额的一半。”

此外对信用记录影响不同。“信用卡一般也有最长50多天的免息期,但是一旦过了免息期持卡人还没还款,那么就会影响个人信用记录,而e卡易贷过了免息期后,会自动转为一年期贷款,客户只要在一年内还清贷款即可,不会影响自己的信用。”

另外利率也比信用卡低很多。信用卡过了免息期之后每天按万分之五计收利息,折算下来,年利率高达18%。而e卡易贷转成一年期贷款,只按5.84%计收利率,只相当于信用卡利率的三分之一。

不过,深发展银行相关人士也表示,该额度主要是帮助客户进行买房、购车等消费活动,而投资、炒股等行为是不允许也进行不了的。

快报记者 王海燕

# 饰品价格首次跟实时金价挂钩 金首饰能变投资品

快报讯(记者 王海燕)黄金饰品也能变成投资品?记者了解到,本周即将亮相的南京首家黄金珠宝批发交易中心将在全国范围内首次尝试将金饰品与实时金价挂钩,按目前黄金价格走势,该中心黄金首饰可能只卖278元/克左右,远低于市场上300多元价格。

“现在市场上黄金首饰的定价,一般是在金交所金价基础上加30%左右,比如如果现在在金交所9999原料金的价格是

250元/克,那么商家加上30%左右,也就是60多元,卖310元左右,这里面包含增值税17%、消费税5%和商家的利润。”

而即将亮相的南京中金珠宝交易批发中心金饰品将在实时金价基础上每克加12%。“目前估计黄金饰品价格在278元/克左右。”南京中金黄金制品有限公司负责人表示,购买了金饰品的市民还可以随时来回购,在实时金价基础上减去2元/克,另外再收到提纯费1%。

# 炒白银一天赚17%

快报讯(记者 王海燕)民生银行推出的白银延期交易(AgT+d)由于入门门槛低,交易手续费低,受到贵金属投资客较大,投资者纷纷抓住波段行情,利用双向交易机制盈利。

据介绍,前天一投资者在下午白银价格为3944元时时候做了一手多单,在昨天4016元时平仓,同时又在4000元时候做了一手空单,在3980

元时平仓,短短一天不到,一手白银仅仅投入了414元,就净赚了70元,收益率达17%!

鼎发投资公司资深分析师杨超分析认为,未来至年底预计金价将会以震荡整理为主,区间在1110-1170美元之间,若有效站稳1150,则有望上行挑战1170关口。而白银近期宽幅震荡区间为3885-4120元,投资者可考虑高抛低吸。

代码	名称	收盘	涨跌(%)	成交量	代码	名称	收盘	涨跌(%)	成交量	代码	名称	收盘	涨跌(%)	成交量	代码	名称	收盘	涨跌(%)	成交量	代码	名称	收盘	涨跌(%)	成交量
000930	丰林股份	8.08	-2.77	21098985	002018	华夏幸福	12.72	-2.6	12294804	002088	鲁阳股份	23.27	-4.21	2536353	002228	西药股份	15.06	-3.59	1775067	002299	永安行	24.81	-3.43	1942871
000932	中天科技	7.51	-2.59	6095055	002020	康新药业	10.4	-4.1	3316379	002090	金智科技	20.14	-3.24	1958946	002230	科大讯飞	35.54	-0.45	2399110	002298	本钢股份	37.8	-2.39	1536320
000933	华天电子	9.29	-3.33	1356127	002021	康新药业	10.4	-4.1	3316379	002090	金智科技	20.14	-3.24	1958946	002230	科大讯飞	35.54	-0.45	2399110	002298	本钢股份	37.8	-2.39	1536320
000933	ST宜通	10.91	-7.22	4115767	002022	科华生物	20.25	-4.12	6703989	002092	中泰化学	19.74	-0.8	4945084	002182	美年健康	13.05	5.75	2080349	002232	美盛文化	16.31	-2.28	2475221
000938	金丰能源	9.39	-1.87	12561267	002023	科华生物	20.25	-4.12	6703989	002092	中泰化学	19.74	-0.8	4945084	002182	美年健康	13.05	5.75	2080349	002232	美盛文化	16.31	-2.28	2475221
000952	金丰能源	9.39	-1.87	12561267	002024	科华生物	19.14	-4.46	2663952	002094	中泰化学	16.7	0.68	2663952	002163	红塔证券	13.67	-3.64	1982728	002234	民生证券	16.2	-3.87	1982728
000958	金丰能源	13.9	1.39	8010132	002025	科华生物	12.82	-4.26	4280719	002095	中泰化学	16.7	-0.94	1059916	002165	普华永道	27.15	-3.1	1285534	002235	民生证券	14.95	-5.86	3146576
000948	金丰能源	15.28	-0.2	4986273	002027	科华生物	6.28	-1.12	4547740	002096	中泰化学	11.44	-2.5	10406713	002166	普华永道	31.3	-3.99	4525060	002237	民生证券	54.8	-0.2	2259209
000949	金丰能源	15.28	-0.2	4986273	002028	科华生物	6.28	-1.12	4547740	002097	中泰化学	11.44	-2.5	10406713	002167	普华永道	31.3	-3.99	4525060	002238	民生证券	54.8	-0.2	2259209
000950	金丰能源	15.28	-0.2	4986273	002029	科华生物	6.28	-1.12	4547740	002098	中泰化学	11.44	-2.5	10406713	002168	普华永道	31.3	-3.99	4525060	002239	民生证券	54.8	-0.2	2259209
000951	金丰能源	15.28	-0.2	4986273	002030	科华生物	6.28	-1.12	4547740	002099	中泰化学	11.44	-2.5	10406713	002169	普华永道	31.3	-3.99	4525060	002240	民生证券	54.8	-0.2	2259209
000952	金丰能源	15.28	-0.2	4986273	002031	科华生物	6.28	-1.12	4547740	002100	中泰化学	11.44	-2.5	10406713	002170	普华永道	31.3	-3.99	4525060	002241	民生证券	54.8	-0.2	2259209
000953	金丰能源	15.28	-0.2	4986273	002032	科华生物	6.28	-1.12	4547740	002101	中泰化学	11.44	-2.5	10406713	002171	普华永道	31.3	-3.99	4525060	002242	民生证券	54.8	-0.2	2259209
000954	金丰能源	15.28	-0.2	4986273	002033	科华生物	6.28	-1.12	4547740	002102	中泰化学	11.44	-2.5	10406713	002172	普华永道	31.3	-3.99	4525060	002243	民生证券	54.8	-0.2	2259209
000955	金丰能源	15.28	-0.2	4986273	002034	科华生物	6.28	-1.12	4547740	002103	中泰化学	11.44	-2.5	10406713	002173	普华永道	31.3	-3.99	4525060	002244	民生证券	54.8	-0.2	2259209
000956	金丰能源	15.28	-0.2	4986273	002035	科华生物	6.28	-1.12	4547740	002104	中泰化学	11.44	-2.5	10406713	002174	普华永道	31.3	-3.99	4525060	002245	民生证券	54.8	-0.2	2259209
000957	金丰能源	15.28	-0.2	4986273	002036	科华生物	6.28	-1.12	4547740	002105	中泰化学	11.44	-2.5	10406713	002175	普华永道	31.3	-3.99	4525060	002246	民生证券	54.8	-0.2	2259209
000958	金丰能源	15.28	-0.2	4986273	002037	科华生物	6.28	-1.12	4547740	002106	中泰化学	11.44	-2.5	10406713	002176	普华永道	31.3	-3.99	4525060	002247	民生证券	54.8	-0.2	2259209
000959	金丰能源	15.28	-0.2	4986273	002038	科华生物	6.28	-1.12	4547740	002107	中泰化学	11.44	-2.5	10406713	002177	普华永道	31.3	-3.99	4525060	002248	民生证券	54.8	-0.2	2259209
000960	金丰能源	15.28	-0.2	4986273	002039	科华生物	6.28	-1.12	4547740	002108	中泰化学	11.44	-2.5	10406713	002178	普华永道	31.3	-3.99	4525060	002249	民生证券	54.8	-0.2	2259209
000961	金丰能源	15.28	-0.2	4986273	002040	科华生物	6.28	-1.12	4547740	002109	中泰化学	11.44	-2.5	10406713	002179	普华永道	31.3	-3.99	4525060	002250	民生证券	54.8	-0.2	2259209
000962	金丰能源	15.28	-0.2	4986273	002041	科华生物	6.28	-1.12	4547740	002110	中泰化学	11.44	-2.5	10406713	002180	普华永道	31.3	-3.99	4525060	002251	民生证券	54.8	-0.2	2259209
000963	金丰能源	15.28	-0.2	4986273	002042	科华生物	6.28	-1.12	4547740	002111	中泰化学	11.44	-2.5	10406713	002181	普华永道	31.3	-3.99	4525060	002252	民生证券	54.8	-0.2	2259209
000964	金丰能源	15.28	-0.2	4986273	002043	科华生物	6.28	-1.12	4547740	002112	中泰化学	11.44	-2.5	10406713	002182	普华永道	31.3	-3.99	4525060	002253	民生证券	54.8	-0.2	2259209
000965	金丰能源	15.28	-0.2	4986273	002044	科华生物	6.28	-1.12	4547740	002113	中泰化学	11.44	-2.5	10406713	002183	普华永道	31.3	-3.99	4525060	002254	民生证券	54.8	-0.2	2259209
000966	金丰能源	15.28	-0.2	4986273	002045	科华生物	6.28	-1.12	4547740	002114	中泰化学	11.44	-2.5	10406713	002184	普华永道	31.3	-3.99	4525060	002255	民生证券	54.8	-0.2	2259209
000967	金丰能源	15.28	-0.2	4986273	002046	科华生物	6.28	-1.12	4547740	002115	中泰化学	11.44	-2.5	10406713	002185	普华永道	31.3	-3.99	4525060	002256	民生证券	54.8	-0.2	2259209
000968	金丰能源	15.28	-0.2	4986273	002047	科华生物	6.28	-1.12	4547740	002116	中泰化学	11.44	-2.5	10406713	002186	普华永道	31.3	-3.99	4525060	002257	民生证券	54.8	-0.2	2259209
000969	金丰能源	15.28	-0.2	4986273	002048	科华生物	6.28	-1.12	4547740	002117	中泰化学	11.44	-2.5	10406713	002187	普华永道	31.3	-3.99	4525060	002258	民生证券	54.8	-0.2	2259209
000970	金丰能源	15.28	-0.2	4986273	002049	科华生物	6.28	-1.12	4547740	002118	中泰化学	11.44	-2.5	10406713	002188	普华永道	31.3	-3.99	4525060	002259	民生证券	54.8	-0.2	2259209
000971	金丰能源	15.28	-0.2	4986273	002050	科华生物	6.28	-1.12	4547740	002119	中泰化学	11.44	-2.5	10406713	002189	普华永道	31.3	-3.99	4525060	002260	民生证券	54.8	-0.2	2259209