

四季报出齐 基金仓位近九成

多数基金认为后市上涨空间有限

60家基金公司旗下594只基金4季报今日全部披露完毕。据天相数据统计,截至4季度末,基金的股票仓位已逼近历史高位。其中,全部可比基金的仓位较上三季度上升了5.91%,达到85.97%。全部可比偏股基金中,封闭式基金仓位上调最为凶猛,提升6.15%,达到79.76%;股票型基金仓位提升6.08%,达到89.68%;混合型基金仓位提升5.62%,达到81.97%。

具体到个别公司,55家基金公司旗下偏股型平均仓位均出现不同程度上升,12家基金公司仓位提升10个百分点以上。其中,摩根士丹利华鑫基金公司上升最明显,达到20.82个百分点。减仓的基金公司明显偏少。基于政策预期的压制,4季度基金大幅减持房地产板块。减持前五大行业中还包括电力、煤炭及水的生产和供应业、建筑业、其他制造业以及造纸、印刷。增持前五大行业依次是金属非

金属、采掘业、批发和零售贸易、石油化学塑胶塑料业、机械电子设备业。从持有市值情况看,基金正从原先的重点行业撤出兵力,转向新热点。这或许预示着基金行业配置的调整大幕才刚刚拉开。统计显示,60家基金公司旗下594只基金4季度利润为3252.67亿元。纵观2009年,除3季度基金利润出现亏损外,其余3个季度基金全部实现了正利润。对后市,多数基金认为,政

府会以相机抉择的方式逐步实现刺激政策的退出,加上实体经济复苏导致对资金需求的上升,股市很难出现趋势性的机会,市场上涨空间有限。基金也不看好中小盘股。目前大盘权重股的估值存在结构性低估,而许多中小市值的股票则是结构性高估,加上股指期货的推出对大盘股有正面影响,多数基金表示,未来将在投资风格上会更加倾向于大盘权重股。

快报记者 吴晓婧

新年基金业绩分化

虎年市场大盘开局并未迎来开门红行情,年初至今两周上证综指下跌1.24%,多数基金也未能独善其身。据WIND数据统计,约2/3基金新年以来收益率为负,跌幅较大的基金下跌甚至超过5%。2010年排名有“城头变幻大王旗”之势。统计显示,大摩领先优势获得头筹占据第一,而东吴旗下数只基金排名均居前1/10亦格外引人注目。据WIND统计,截至1月15日统计数据,东吴双动力基金今年以来净值增长率为3.71%,在286只基金中排第九,东吴行业轮动今年以来净值增长率为3.33%,位列第十二;东吴策略基金今年以来净值增长率为1.47%,在混合型基金中位列第20。

快报记者 王慧娟

今年政策“前紧后松”

1月21日,国家统计局正式发布了2009年全年的一系列经济运行数据。建信基金认为,2009年经济数据结果,体现出我国经济已逐步走出国际金融危机,在一系列积极财政政策和适度宽松的货币政策的刺激下,较快扭转了经济增速明显下滑的局面,实现了国民经济总体回升向好,今年保持8%以上的增长基本没悬念。政府调控经济的目标之一是防止剧烈波动,从这个角度看,2010年政策也可能是“前紧后松”。从市场的驱动因素分析,结合目前的股价水平,今年股票市场的收益率低于去年的可能性很大,但仍然是存在机会的一年。 中证

消费板块将跑得最快

据银河证券统计显示,截至1月15日,国泰区位优势(成立于2009年5月27日)在可统计的过去6个月中已实现了20.57%的收益,在同期所有股票型基金中排名第2。该基金基金经理邓时锋介绍,目前我国人均GDP为4000美元,而人均GDP超过3000美元即意味着消费升级趋势的到来。而且,今年经济发展的主旋律是“调结构”,这将表现为内、外需结构之间更加注重内需,投资与消费之间更加注重消费,消费对经济增长的拉动作用在压抑已久后应该得到释放,使消费品行业成为受政策影响较小,甚至符合今年政策导向的行业,从而为消费品行业带来较好的发展机遇。 全景

上投行业轮动今关闸

记者获悉,作为今年新基金发行的“先头军”,上投摩根行业轮动基金将于1月22日如期结束募集。该基金由上投摩根投资副总监许运凯掌舵,采取“限期发行”策略,募集期仅13个工作日。上投摩根相关人士表示,在行业轮动有限的发行期内,公司依旧采用了精准营销方式,以期将合适的产品推荐给合适的投资人。从数据统计来看,此次来自老客户的认购量占到销售总额的大半。据悉,随着发行接近尾声,该基金又掀起了一股销售小高潮,以每天销售超过2亿元的速度进入发行倒计时,不少客户表示认同行业轮动的投资策略。

快报记者 王慧娟



上海世博会 彩色纪念金、银条 在沪首发

1月19日,模特在展示上海世博会彩色纪念银条系列产品。当日,经上海世博会事务协调局授权,由中国金币总公司发行、上海金币投资有限公司总经销的中国2010年上海世博会彩色纪念金条(第2组)及彩色纪念银条系列产品在上海正式发布。 新华社记者 刘颖 摄

市场加息预期再度升温 房贷选固定利率划算吗

昨天国家统计局公布CPI,去年12月CPI上涨了1.9%,其速度之快超过了不少人的预期,市场加息预期又再度升温,甚至有人预计,央行可能自第二季度开始就进入加息周期。那么对于准备贷款买房的人来说,如何才能锁定利率成本,降低未来加息的风险呢?记者昨天调查发现,原来开办固定利率房贷的多家银行如光大、招行等已经停办了这一业务,建行目前仍在办理,不过对于市民来说,怎样利用固定利率房贷才划算,是门学问。

停加息,我哪负担得起啊?”因此她在别人的提醒下,想起了固定利率房贷。“如果我办了固定利率房贷,按固定的利率还贷,以后央行就是加息也影响不到我了,这不是很好?”但是当到她昨天到多家银行咨询的时候,却发现不少银行已经停办了这一业务。

光大银行一位工作人员称,因为早两年央行一直在降息,所以固定利率就没有客户办理了,因此这项业务也取消了。招商银行的固定利率房贷也基本停办了。“现在总行没有宣布固定利率房贷的具体利率标准,即使有客户想申请,我们也没办法呀。”这两家银行都表示,如果今年央行真加息,那么他们有可能还会适时推出固定利率房贷。

如浮动利率可打7折 浮动利率划算

以张女士为例,如果她现在

再买房,银行肯定要算第二套,但如果她前面一套房子很小,低于南京人均居住水平,那么现在银行还可以按改善型住房给她享受7折利率优惠。而按现在建行固定利率房贷的标准来看,固定3年基准利率为6.96%、最优利率为5.98%,固定5年基准利率为7.23%,最优利率为6.45%。

假设张女士贷款同样10年,那么她选择浮动利率,银行如果给她7折优惠利率,折后利率仅为4.158%,远远低于固定利率标准,比10年固定利率的最优利率还要低2.292个百分点。如果按每次加息0.27个百分点算,那么至少要加息9次才能高于固定利率。这种可能在未来几年的发生几率比较小。

因此如果浮动利率银行可以打7折,那么张女士还是选择浮动利率更加划算。

如二套房利率上浮10% 固定利率划算

不过,现在二套房政策在不断收紧,如张女士新购房被认定为二套房,首付必须4成不说,利率还必须上浮10%,目前5年以上贷款的基准利率为5.94%,如果上浮10%就高达6.534%。那么这种情况下还是选择固定利率比较划算。

因为建行固定利率房贷10期的基准利率为7.38%,最优利率为6.45%。假如市民张女士能获得最优惠的固定利率6.45%,那么比浮动利率上浮10%还要低。即使不能获得最优惠利率,按基准利率7.38%算,比上浮10%的利率6.534%高出0.846个百分点,只需在未来三次加息差距就不大了。而在未来10年内,加息三次还是有可能的。这种情况下,选择固定利率房贷更划算。快报记者 王海燕

A large multi-column table containing stock market data, including columns for code, name, closing price, change, volume, and other financial metrics for various companies and funds.