

富兰克林国海 潜力组合基金今发

春节后第二批新基金正式启动。今天,富兰克林国海潜力组合基金将通过中国银行、农业银行、邮政储汇局、国海证券等机构网点在全国发行,这也是富兰克林邓普顿集团在中国的第三只基金产品。

据悉,富兰克林国海潜力组合基金将采用海外盛行的潜力组合投资策略(GARP)。即投资于那些股价下跌风险小但上涨潜力大的股票。一方面利用成长型投资分享高成长收益机会;另一方面,利用价值型投资标准筛选低价股票,有效控制市场波动时的风险。 快报记者 施俊

招商核心价值 混合型基金明日发

近日,在中国工商银行的部分网点,笔者发现尽管该行预计于3月16日开始销售的招商核心价值混合型基金并未上柜,但是已有不少投资者在网点里排队办理基金开户事宜。笔者在现场了解到,虽然无法“预售”基金,但仍有不少投资者给银行客户经理留下其联系方式,以便能通知其第一时间购买该基金。

招商基金有关人士介绍,招商核心价值基金的主要发行渠道为中国工商银行和招商银行,为保证基金有效管理,该基金首发限量100亿份,先到先得,一旦规模接近100亿份,将立即结束募集。 新华社电

景顺长城招商优质 两基金下周将拆分

两家基金公司将对旗下基金进行拆分。景顺长城基金公司旗下的优选股票基金即将于3月19日进行拆分,拆分限量销售的规模上限为80亿元。招商基金公司旗下的招商优质成长基金的持续营销将从3月19日展开,该基金的基金份额拆分操作将在3月22日实施,基金份额净值调整为1元,并在中信银行、招商银行和交通银行等渠道推出限量90亿的持续销售活动。 快报记者 唐雪来

中信经典配置基金 第三次分红10派5元

中信基金管理公司近日发布公告称,旗下的中信经典配置证券投资基金将增加建设银行作为其代销机构。建设银行将从2007年3月15日起代理中信经典配置基金的销售业务。而中信经典配置基金也将于2007年3月19日进行第三次分红。此次分红以2007年3月1日已实现的可分配收益为基准,向基金份额持有人按每10份基金份额派发红利约5.00元,凡2007年3月15日登记在册的基金持有人均可参与此次分红。据了解,中信经典配置基金是国内首只明确将股票、债券、短期金融工具三类不同资产纳入一级资产配置的产品。 快报记者 王文清

坚持40年定投200元/月,且基金年收益10% 变百万富翁并不难

昨天本报刊登了“月投200有望成百万富翁”的报道后,财经编辑部的电话一直响个不停,很多投资者对定投基金产生了非常浓厚的兴趣,月投200元怎么算出40年后成为百万富翁的呢?



时间	投入本金	连本带利账户余额
1年后	2400元	2513元
10年后	24000元	40969元
20年后	48000元	151873元
30年后	72000元	452097元
40年后	96000元	1264816元

开户签约定投基金 手续OK

昨天在南京做小生意的顾先生打来电话,“我平常做点小生意,赚不了钱,我看到你们报道后,想给儿子买点定投基金,他刚好也22岁,但是定投基金在哪里买呢?”

所谓定投基金,是指定期定额投资基金。昨天江苏省农行、南京浦发银行相关负责人告诉记者,做定投基金非常简单,如果投资者从来没买过基金,那么首先到银行去开个基金账户,不同基金公司开不同账户。然后跟银行签订定投协议,可以约定每半个月或是每个月、每2个月投资一次基金,定投额度也可以自己约定,目前南京不同银行跟基金公司签约门槛不同,以农行为例,其定投基金投资门槛仅为100元,浦发银行定投起点为500元,还有其他银行可能是200元、300元。只要签订了这个协议,银行每到扣款日,就会自动去账户上扣款,购买指定的基金。

定投200怎样能 成百万富翁

“是不是每个月我定投

200元基金,40年后就一定成为百万富翁呢?”“定投基金肯定不会亏吗?”

昨天很多投资者对定投的收益都非常感兴趣,那么定投200元在什么情况下会成为百万富翁呢?

上海浦东发展银行南京分行CFP理财策划师张敏给记者算了一笔详细的账:如果按每月200元投资来算,在假设年收益率10%的情况下,并且持续坚持40年,那么通过计算,可以得出结论:1年后,投资者共投入资金2400元,账户连本带利总余额2513元;10年后,投资者共投入资金24000元,账户连本带利总余额40969元;20年后,投资者共投入资金48000元,账户连本带利总余额151873元;40年后,投资者共投入资金96000元,而总收益可达1264816元。“这其实是一个年金终值的算法,而且是复利,但前提必须是坚持投资,并且收益在每年10%的理想状态下。”

张敏同时提醒市民,通过这种算法,只是想告诉投资者,基金应该坚持长期投

资,每月定投可以平均投资成本。但并不表示每月定投200元,40年后就一定成为百万富翁。因为股票型基金走势跟股市还是相关的,在熊市当中,基金有可能亏损,如果哪年行情好,像去年,收益也可能不止10%,50%-60%,甚至翻一番都有可能。但是总体上来讲,长期投资基金,应该还是能够获得一定收益的。

中间需要赎回基金 取钱咋办

昨天也有读者来问,如果办理了定投基金业务,但是如果家里要用钱,需要将基金赎回,取出钱来用怎么办?会受影响么?

“不受影响,如果客户想卖出基金,可以随时卖掉。”不过,银行人士提醒投资者,股票型基金赎回一般是T+7,所以几天以后才能取到现金,需要用钱要早做准备。

此外,如果客户不希望以后继续定投了,需要跟银行办理取消定投的业务。否则你卖出手上的基金后,从下个月开始,银行照样会向你账上扣款。

快报记者 王海燕

大型或迷你基金净值增长率明显不如中型规模基金 15亿至30亿基金最赚钱

春节过后,新基金“一发一百亿”成了常态,原本两极分化的单只基金首募规模开始逐渐走向平均化。业内人士指出,基金规模的平均化对基金管理人既是挑战也是机会。

究竟多少规模才比较适合并无明确的定论,但有一点是毋庸置疑的,那就是基金资产规模对基金业绩有着明显的影响。

以2006年以前成立的偏股型基金为例,将2005年末和2006年末基金净

资产的平均数作为单只基金的平均规模来考量,统计显示,2006年净值增长率靠前的股票型基金以两种规模的基金为主,一种是30亿左右的基金,比如景顺长城内需增长、上投摩根阿尔法、上投摩根中国优势基金,这几只基金的平均资产规模都在26亿到30亿之间;另外一类是平均资产规模在15亿左右的基金,比如华夏大盘精选、汇添富优势精选、易方达积极成长等。

值得注意的是,那些规模处在两端的基金业绩明显不如规模适中的基金。统计显示,平均资产规模在2.5亿元以下的7只股票型基金2006年度的平均净值增长率为86.26%;平均资产规模在5亿元以下的9只积极配置型基金2006年度的平均净值增长率为77.55%,均远低于两种类型基金的平均表现。不过,大型基金的表现比迷你基金相对还是要好一些。

快报记者 贾宝丽

基金金鑫重仓S双汇逆市大涨

受“高盛并购双汇已获商务部批准”消息的影响,套利资金昨日大量涌入重仓S双汇的国泰旗下封闭式基金。截至收盘,国泰旗下上市交易的三只封闭式基金基金金鑫、金盛、金泰全部逆市上涨,其中,尤以基金金鑫涨幅最大,达到4.40%,其当日成交金额1.95亿,也创出今年以来成交额新高。

周二,商务部部长薄熙来在回答记者提问时表示,关于高盛并购双汇的事情,已经根据法律法规和有关规定,批准了这个项目。

市场据此认为,股改停牌已久的S双汇也可能于近期复牌。资料显示,S双汇于2006年5月31日停牌,截至昨日,在S双汇停牌期间,上证指数和深证成指累计涨幅分别高达77.1%和88.5%。而相关资料显示,去年12月18日,股改停牌接近一个月的王府井复牌当日大涨23.8%,算上股改对价,实际涨幅达到了48.5%。所以,S双汇一旦复牌极有可能大幅补涨,这也是套利资金蜂拥至基金金鑫的主要原因。 快报记者 贾宝丽 实习记者 郑焰

今年股市这只“慢牛”爱蹦极

近日,万家和谐增长基金经理路志刚表示,2007年股市波动幅度和波动频率都会增大,股市这只“慢牛”可能会爱上蹦极运动,因此,今年的市场行情会比较适合万家和谐增长基金这样规模较小的基金。

路志刚说,本轮行情已经持续了一年半,涨幅高达2倍以上。从上证综指来看,临近3000点的抛售压力加大,以股票估值过高、严查企业银行违规资金入市等调控措施为分析的做空力量逐渐增强,而以人民币升值、流动性过剩等为基础的做多力量依然占主

导地位,两种力量的博弈必然会使2007年大盘震荡加剧。这种剧烈震荡行情需要用灵活配置的投资策略去应对,在未来的市场上,万家和谐基金“优质的资产配置”、“严格的风险控制”以及“适中的基金规模”将充分发挥其优势。路志刚进而指出,今年以来的调整并不意味着行情转跌。2007年,中国经济将继续平稳高速增长,上市公司业绩上升;人民币升值速度加快,储蓄向股市转移将继续;资本市场流动性过剩;资本市场国际化程度也将不断提高。 快报记者 施俊

■基金入门

基金种类繁多如何快速挑选

当前,居民基金购买火热。可大多数基金投资者,特别是那些从没买过基金的投资者,在面对市场上种类繁多的基金产品时却不知道如何下手。这就像孙悟空进了王母娘娘的蟠桃园不知道该怎么吃哪个仙桃为好?

其实内行的投资者也可一看业绩,二看市场,三看品牌那样一步步选择,但对于那些喜欢简单的居民来说完全可用更快捷的方法挑到好基金,即只需看该基金产品的“星级”评价。

据悉,晨星公司是目前美国最主要的投资研究机构

之一,也是国际基金评级的权威机构。晨星评级只有一年以上历史的基金才能参与。收益和风险各项考核指标综合最前的10%的基金将被评价为“五星”。

前不久,晨星就根据2006年的基金表现情况对80多只股票型基金进行了评估,并对每只基金进行了星级评定,仅8只基金获得最高荣誉——五星级基金。其中中信红利精选基金的波动率最低,该基金3月份又被中国银河证券基金研究中心评定为五星级基金,像这样的基金的确不多。快报记者 张曦

■《基金投资者教育手册》连载(二)

利益风险并存的集合投资方式

基金的定义:证券投资基金是指通过发售基金份额,将众多投资者的资金集中起来,形成独立财产,由基金托管人托管,基金管理人管理,以投资组合的方法进行证券投资的一种利益共享,风险共担的集合投资方式。

基金投资者:即基金份额持有人,按《基金法》规定享有以下权利:分享基金财产收益,参与分配清算后的剩余基金财产,依法转让或赎回其持有的基金份额,对基金财产持有人的大会审议事项行使表决权,对基金管理人、基金托管人、基金份额发

售机构损害其合法权益的行为依法提起诉讼等。

基金管理人:是基金产品的募集者和基金的管理者,其最主要职责就是按基金合同的约定,负责基金资产的投资运作,在风险控制的基础上为基金投资者争取最大的投资收益。

基金托管人:为了保证基金资产的安全,《证券投资基金法》规定,基金资产必须由独立于基金管理人的基金托管人保管,在我国,基金托管人只能由依法设立并取得基金托管资格的商业银行担任。 尚文

封闭式基金昨日行情					开放式基金(股票型配置型)昨净值						
代码	名称	收盘	涨跌	贴水	基金名称	单位净值	基金名称	单位净值	基金名称	单位净值	
500001	基金兴华	1.398	-1.27	-35.08	500009	基金安泰	2.095	0.14	-24.91	融通深证	1.1810
500003	基金通乾	1.303	-0.99	-34.97	184706	基金天安	1.584	0.76	-20.48	融通蓝筹	0.9800
184699	基金同盛	1.342	-1.47	-34.71	184703	基金金盛	2.06	1.18	-18.18	融通行业	0.9950
184689	基金普惠	1.531	-1.29	-34.57	500025	基金汉鼎	1.821	-0.65	-16.93	融通巨潮100	1.2350
184728	基金鸿阳	1.311	-1.43	-34.46	500013	基金安瑞	1.922	0.00	-15.98	融通动力先锋	1.2750
184690	基金同益	1.538	-1.22	-34.26	500011	基金金鑫	1.59	4.40	-15.68	招商优质	2.2495
500015	基金汉兴	1.186	-0.92	-33.43	184713	基金科讯	2.811	-0.32	-13.75	招商优势	1.2293
500008	基金兴华	1.541	-0.52	-33.38	184710	基金隆元	2.102	-0.47	-13.05	天同公用	1.3485
500005	基金汉盛	1.609	-0.49	-33.24	184712	基金科汇	2.9	0.35	-11.32	金鹰中小	1.2165
184693	基金普丰	1.492	-0.80	-32.18	184711	基金科利	2.811	-0.32	-13.75	合丰成长	1.2624
184691	基金景宏	1.613	0.19	-32.03	184713	基金科利	2.811	-0.32	-13.75	合丰稳健	1.0409
500006	基金科瑞	1.871	-1.27	-31.38	184696	基金裕华	2.279	-0.91	-8.06	招商先锋	1.0719
184721	基金丰和	1.814	-1.14	-31.35	500039	基金同德	1.995	-0.55	-8.07	财富全球视野	1.5174
500003	基金安信	1.768	-0.95	-31.35	184738	基金通宝	1.97	0.00	-8.41	财富全球视野	1.5174
500058	基金普丰	1.533	2.06	-31.13	184711	基金普华	1.881	0.00	-8.14	财富全球视野	1.5174
500006	基金裕阳	1.737	-0.17	-30.95	184696	基金裕华	2.279	-0.91	-8.06	财富全球视野	1.5174
184698	基金天元	1.85	0.00	-30.62	184709	基金安久	2.143	-0.37	-7.59	财富全球视野	1.5174
500002	基金泰和	1.809	-0.60	-29.90	500019	基金普润	2.27	0.00	-7.12	财富全球视野	1.5174
500001	基金金泰	1.67	0.60	-29.80	500010	基金金安	2.502	0.00	-6.71	财富全球视野	1.5174
184701	基金景福	1.498	-0.07	-29.33	184718	基金兴安	2.495	-0.20	-6.29	财富全球视野	1.5174
184722	基金久嘉	1.815	0.83	-28.74	500035	基金汉博	2.32	0.00	-5.54	财富全球视野	1.5174
184692	基金景隆	1.726	-0.80	-28.44	184695	基金景利	1.833	0.16	-4.14	财富全球视野	1.5174
184688	基金开元	2.099	-0.94	-27.71	184708	基金兴科	2.375	0.00	-3.73	财富全球视野	1.5174
184705	基金裕泽	1.726	-0.80	-25.57	500021	基金金鼎	1.917	0.00	-3.51	财富全球视野	1.5174