

上投摩根三家基金 增加交行定投业务

上投摩根基金管理公司今日公告,上投摩根中国优势基金、上投摩根成长先锋基金、上投摩根内需动力基金分别自2007年5月11日、2007年6月25日、2007年6月27日起公告暂停办理申购及转入业务。为满足基金暂停申购期间投资人定期定额投资的需要,新增交行开办中国优势、成长先锋及内需动力在暂停申购期间的定期定额投资业务,交行各销售网点将自2007年7月起为原有定期定额计划的投资者办理上述三基金的定期定额投资业务。 快报记者 弘文

明星基金凸现规模效应 银华半年规模翻番

近日,基金行业中期数据出炉,截至6月29日,57家基金公司管理资产规模合计达1.8万亿元,与2006年年底相比,2007年上半年基金公司管理规模分化的趋势更加明显,品牌基金公司成为市场的大赢家。 银华基金在上半年没有新基金发行的情况下,凭借绩优老基金的持续营销,旗下多只基金的规模呈快速增长势头。其中,银华核心价值优选基金在5月初拆分后,因规模激增两次暂停申购。截至6月30日,银华基金上半年基金份额增长超过317亿份,资产管理规模超过670亿元,在全部57家基金公司中,份额增幅名列第四位。 快报记者 唐雪来

基金行业开先河 定投起点降至百元

日前,泰达荷银、富国、景顺长城、大成、长盛、华夏、交银施罗德和国泰8家基金管理公司,与农业银行合作推出新的基金定投业务,其中部分基金起点限额低至100元,这在基金行业内还是第一次。 此前,基金定投每月投资的最低限额一般为200元。相关基金公司介绍,之所以将此次基金定期定额业务的最低限额降低至100元,是因为农行在二三线城市及农村地区布点众多,当地人群收入水平有限,降低投资门槛更易于让他们接受。目前在北京、上海、深圳等发达城市,已经有很多家庭都开始关注基金定投这一“强制型”投资工具。如果每月投资1000元,按照平均15%的年回报率,15年后的市值将会变为67万。 杨莉

基金创新和拆分浪潮再现 500亿“援兵”有望入市

就在近期沪深大盘加快调整的时候,创新型基金获批发行以及部分优质基金拆分浪潮的出现,有望给股市注入超过500亿元的资金。 综合相关信息,国内首只分级型基金瑞福优先和瑞福进取将分别于下周一(7月9日)和周二起,在网下和网上募集发售,其三分部分的募集总份额的上限达到60亿份。与此同时,首只银行系创新型基金——工银瑞信红利股票型基金已获中国证监会批准,预计近期将通过中国工商银行、中国建设银行等渠道发售。而与国投瑞银同时上报,以“救生艇条款”为创新方案的“大成优选”创新型封闭式基金,也有望于近日获批发售。假设3只创新型基金的募集上限均为60亿份,则有望为股市带来近180亿元的流动资金。 数据显示,7月中旬前,部分优质基金也将迎来拆分潮。包括万家和谐基金、海富通精选基金、德盛精选基金、益民红利成长基金等在内的很多基金都将实施拆分。首先是海富通精选基金于7月4日拆分,单位净值将拆分到一元面值。海富通精选将对持续申购实施限额八十亿元的总规模控制。其次是德盛精选基金将于7月9日进行拆分,届时该基金将限量一百亿元放开

申购。另外,万家和谐基金预计将于7月中旬实施拆分。万家和谐基金拆分将以五十亿为规模上限,超过五十亿将按比例配售。此外,益民基金旗下的益民红利成长基金的拆分方案已获得证监会核准,预计近期将以正式拆分。该基金总规模以不超过四十亿定为上限。 业内人士表示,假设上述3只创新型基金和四只拆分基金全部达到申购上限,加上近期基金裕华将实施“封转开”,那么这些基金将在7月中下旬募集到总额超过500亿元的资金,为调整中的股市注入新鲜血液。 快报记者 张炜

全球基金选择的专业指导,公司首只 QDII 产品为主动型基金产品,计划发行规模在 8 亿至 10 亿美元间,该 QDII 产品将投向海外市场的基金以及港股等。 市场分析认为,一旦 QDII 产品出台,将极大地拓宽居民投资海外市场的渠道,使得普通投资者能够分享到投资海外市场的收益;另一方面,相关基金公司通过 QDII 也将获得参与国际竞争的机会,并带来新的市场空间和利润。 快报记者 安仲文

五基金 QDII 昨提交证监会

终结果。“这必须等待一段时间”,他表示。记者还了解到,除南方基金外,华宝兴业、华夏等其他四家基金公司昨日亦向证监会提交了各自的 QDII 产品方案,但相关基金公司未对其提交 QDII 一事作出评价。目前国内 57 家基金管理公司中有 20 多家基金公司符合申请 QDII 业务资格要求。 在目前提交 QDII 产品的基金公司中,南方基金准备较早。据悉,南方基金此前与美国梅隆集团签约,合作开发 QDII 产品,并提供

基金公司与管理层意见。 南方基金管理有限公司副总经理许小松透露,南方基金已于昨日上午将准备很久的 QDII 产品方案提交到证监会。许小松表示,由于昨日是 QDII 管理办法施行的首日,因此 QDII 产品方案提交后还须等待证监会的意见后方能知晓最

基金公司集体表态——

QDII 近期对 A 股影响不大

人们期待已久的《合格境内机构投资者境外证券投资试行办法》5 日开始实施,南方基金、上投摩根、泰达荷银等一些基金公司积极与券商跃跃欲试,积极备战。市场人士认为,QDII 产品前景广阔,但近期对市场实质影响不大。 根据对申请此项业务基金公司和券商的条件,目前市场上有 20 多家基金公司和不到 10 家证券公司符合申请 QDII 业务资格要求。但尚未达到要求的公司同样在积极创造条件。 虽然不少基金公司和券商对 QDII 业务跃跃欲试,但市场人士认为,近期大规模

推出 QDII 业务的可能性并不大,目前一些基金公司的产品尚处在方案设计阶段。 泰达荷银基金有关人士认为,QDII 产品对市场的实质影响短期看不会很大。也不是公司近期重点考虑的投资方向。中信证券首席策略分析师程伟庆说,从政策面来说这是一件好事,但由于初期资金小,对投资分流不会太大。“现在只能说是一个‘试水’阶段,因为要关注市场表现和汇兑风险的大小。” 有关专家认为,QDII 业务目前对市场影响不会很大,但其前景广阔,因为在中国证监会签署双边监

管合作谅解备忘录的国家或地区的证券市场,QDII 投资产品包括挂牌交易的股票、债券、存托凭证、房地产信托凭证、公募基金、结构性投资产品、金融衍生品等,投资于这与 A 股相关性不高的市场产品,有助于为投资者大幅分散风险。 他们认为,推出 QDII 产品的主要目的,是为投资者提供一种全球配置资产的途径。随着我国经济的发展,企业和个人到海外投资的需求也越来越多。开展 QDII 业务同时可使基金公司、券商大规模开展全球资产管理业务,参与国际竞争成为可能。 新华社记者 刘诗平 陶俊洁 黄少达

基金看市

在“顶部论”中布局优质蓝筹

近期市场一改单边上涨走势,从 5 月底开始走出一波调整行情,一时间“顶部论”甚嚣尘上,完全忽视本轮牛市是由人民币升值以及中国经济高速增长等内在因素所驱动的必然结果。而此刻对于 2007 年 7 月 9 日进行拆分德盛精选的基金经理李洪波并不悲观,他认为在市场调整期反而是基金进行结构性调仓的大好时机。 市场在今年上半年中涨幅居前的更多的是低价股、微利股和小盘股。因此,市场在 4000 点附近面临着获利回吐

的调整压力是一个正常的现象。鉴于市场中长期的牛市格局远未结束,李洪波认为在今年下半年仍然有着比较乐观的投资机会。基金经理李洪波认为,在前期上涨的过程中有一部分股票的确存在高估的现象,但经过本轮调整,大部分股票已走向价值回归。更有许多公司的盈利水平维持在令人惊喜的水平,业绩增长持续超出市场预期。这些公司高速增长的业务大幅度提升了整体市场的估值水平。因而,现在的调整正给买入好股票提供了一个绝佳的机会。上文

理财宝典

震荡市中 ETF 基金如何操作

截至今年6月29日,对五只ETF对应的指数按2008年预测市盈率进行排序比较,最贵的是中小板指数市盈率在30倍以上,最便宜的是红利指数市盈率约16倍。其余指数包括上证50、上证180以及深证100的市盈率均在25倍左右。 目前A股的五只ETF基金中,红利ETF估值优势明显,优势制造业上市公司较多,短期可能会有较好表现;上证50ETF由于当前金融房

产股权重相对较大,深证100ETF由于当前消费服务类股票权重较大且其估值相对于中小板具有明显优势,因此二者在后市震荡中抗风险能力可能较好。 在反复震荡的牛市中,建议投资者于每次大幅调整中逐渐加仓ETF摊薄成本,调整幅度越大,加仓比例越大,反之亦然,特别是如调整至3500点附近,则可考虑大幅加仓。 友邦华泰红利ETF基金经理 张娅

基金入门

基民法则:简单投资 长期持有

一轮大牛市,让投资者对于基金投资的热情空前高涨。然而,很多基民却依然存在投资误区:频繁买卖,选择波段操作,甚至未能收获其投资品种所实现投资收益的1/3。调查显示,有八成以上基金投资者表示,自己持有单只基金的期限一般不超过半年。结果,丧失了获得高额持续收益的机会。 事实上,基金作为专家理财工具,应长期持有才能享受到经济增长所带来的收益。因

为长期的业绩往往能体现基金公司的投资管理能力、抗风险能力。例如,一名投资者从3年前买入泰达荷银行业精选基金,持有到现在,其投资收益率将高达300%,该基金目前的净值已经超过4元。但如果他在三年的过程中频繁买卖,试图“择时”操作,扣除中间的申购、赎回费用,其投资收益率将远远低于300%。因此,守住你选的好“基”,它所带来的长期回报将会带给你一个巨大的惊喜。 台婉

教你一招

基金销售中的11种花言巧语(+)

销售话术 10:多数基金是可以跑赢大盘的。买基金,就是找专家帮你理财,要充分相信基金经理的投资水平,多数基金是可以跑赢大盘指数的。 专家解密:基金经理的投资判断能力无疑会远远高出普通的投资者。但在全球的投资机构中,90%的机构跑不赢大盘,这个结果可能会让你吃惊,

统计数据显示,去年全年上证综指涨幅达到130%,同期净值增长超过这一数字的基金只有19只,仅占168只偏股型基金成立一年以上的11.3%。所有股票型基金的年平均收益率为109.83%,远远低于指数涨幅。数据能说明一切,在股市上,能一直赚到钱的,永远是少之又少的那一部分人。 上文

Table with 4 main sections: 封闭式基金昨日行情, 开放式基金净值, and two columns of detailed fund performance data including names, values, and percentage changes.