

首只银行系创新基金 工银瑞信红利分红

工银瑞信基金管理有限公司日前发布公告称,旗下的工银瑞信红利股票基金将于本周进行首次分红,每10份基金份额拟派发红利0.2元,权益登记日、除息日为2007年11月15日,红利发放日为2007年11月16日。

作为今年7月份刚刚成立的首只银行系创新基金,工银红利首创“开放式基金封闭管理”模式,客观上帮助投资者在目前的震荡市中克服市场干扰并坚定持有,同时也为基金管理人提供了更为优越的投资环境,提高了基金的预期收益能力。另外,该基金“首年最高100%股票比例”、“满足条件季季可分红”的特点也受到了很多投资者的青睐。

快报记者 王文清

嘉实主题和万家和谐 华夏银行推出定投

嘉实基金管理公司决定从2007年11月19日起通过华夏银行开办嘉实主题精选混合型证券投资基金定期定额投资业务。

“定期定额投资业务”是基金申购业务的一种方式,投资者可以通过华夏银行提交申请,约定每期扣款时间、扣款金额及扣款方式,由华夏银行于约定扣款日在投资者指定资金账户内自动完成扣款及基金申购业务。投资者在办理嘉实主题基金“定期定额投资业务”的同时,仍然可以进行日常申购、赎回业务。

另据公告,万家基金管理公司也将从2007年11月19日起在华夏银行开通公司旗下基金万家和谐增长混合型证券投资基金的定期定额申购业务。

快报记者 张炜

泰达荷银基金公司 将亮相上海金博会

上周第三届北京国际金融博览会在北京展览馆刚刚落下帷幕,第五届上海金融博览会又将于11月17日至19日在上海展览中心举办。在北京金博会上场面上十分火爆的泰达荷银此次也将亮相上海金博会。

泰达荷银基金公司工作人员表示,这次在上海金博会,公司将派出最强大阵容的团队与上海投资者亲密接触,并准备了丰富多彩交流活动,这些活动包括:一是在展台布置笔记本若干,投资者可以直接感受在公司网站申购基金的便捷与实惠,并参加网络调查活动;二是个人高端客户经理的现场问题解答和一对一交流;三是丰富的投资理财资料和宝典的提供。

快报记者 王文清

基金买入卖出受到证监会“管控”? 谣传! 根本没这回事

财经网上传播。两天后,大盘开始持续下跌。

周四,某证券报一篇文章说,一位基金公司透露,“昨天收到消息,有关部门对基金买入股票的限制有所放松,我们又忙起来了。”

记者采访了巨田基金投资部副总监冀洪涛、南方基金姜文涛以及景顺长城基金、诺安基金两位不愿透露姓名的业内人士,他们都肯定地说:先前没有收到过证监会基金监管部发来的“解禁令”,近期也没有收到过“解禁令”。

冀洪涛认为以上传言应

是谣传或误传。管理部门对基金公司的经营不会管得这么细。每年年末通常都有一轮股票下跌,主要因一些私募基金年终兑现,必须卖出股票,导致卖盘压力加大。

景顺长城内部人士说:以前没有禁止,现在何来解禁?监管部门即是要干预市场,也不会明确要求基金公司该买或是该卖。诺安基金内部人士说,没有听到有这样的禁令或者解禁令。“但如果哪只基金买股票的总量多日居于前列,监管部门还是可能打招呼提醒的。”

傅盛宁

我的两年“养基”经验和教训

由于炒股的收益太少而且很不稳定,2005年9月,我在网上冲浪时看到开放式基金收益比较稳定,频频分红。当时正值行情低迷时期,赚钱很难,而有的开放式基金还居然能够每隔几个月就分红,虽然只有两毛左右,能分到五毛钱的已属高分红,但也感觉难能可贵。于是我试探性地在银行开户,买了一点钱继续投资股市。

慢慢地就知道学会捂住基金,特别是老基金。有些基金在一个阶段表现并不怎么样,涨得慢跌得快,后来我知道这是基金经理在调仓;熬过这个阶段后就会发现基金就像生了翅膀一样不断上涨,甚至股市下跌基金还照样上涨,于是我明白了什么叫基金投资的耐心。

今年我算了一下,基金投资十来万,账面收益加分红赚了四到五万,其中有两只基金市值已经翻番,比历年股票投资收益都高,也比我今年炒股收益高得多,我想有几点经验可供大家借鉴:

一是要有耐心,让基金经理有时间安排调仓,不要轻易放跑一匹黑马。

二是善用直销方式购买基金,尽量减少手续费。我所在的城市只有几家大银行,今年兴业银行才进来,我立刻开户,通过银联通购买基金,手续费打了四折,现在交行也在开展类似的活动了。当然,毕竟在银

行买基金比较方便,银行网站容易打开,每天都有净值更新,可以看到自己拥有的市值又增加了多少;而基金公司网站随着访问量的增大,经常拥堵难以打开,忙了半天什么也没看见,让人心里总有点惴惴不安,不知道自己那点基金的去向。看来今后还有待进一步改进。

三是一旦购入股票型基金,要做长期投资的准备。我喜欢买后端收费基金,一方面申购时基金份额多一些,另一方面只要投资时间足够长,手续费就越来越少。这就要求在购买前尽量考虑周全,留足生活备用金,并将货币型基金作为现金管理的主要方式,以免迫不得已赎回基金。长期炒股使我的风险承受能力大大增强,我对于基金一时的大幅下跌并不在意,看好长期的发展。比如今年7-9月份随着股市的调整,基金下跌剧烈,我周围很多人都赎回了基金,并劝我也尽快赎回,我没有同意,反而趁低进行了基金转换,即把货币型基金逐步转换为股票基金,在10月份至今取得了不菲收获。

四是购入基金后,立刻将分红方式改为再投资。既然我们认为从去年以来的股市上涨是牛市的开端,那么为了获取复利,完全有必要将分红再投资到基金中,有理由相信:基金经理会为我们,同时更重要的,也是为他本人和基金公司创造更大的财富和高誉。

五是选择能够经常恒

定分红的基金。我不太喜欢不分红的基金,因为炒股经常坐电梯的感受并不美妙;同时对复利的追求也是分红存在的理由。分红不能在行情好的时候就大分特分,而在股市调整的时候却一毛不拔,每次不必分得过多,以免卖出大量有潜力的股票,只要能够保持每年10%-15%的分红数量就相当不错了。

六是宁愿购买老基金,特别是去年行情低迷时发行的基金,也不要去购买新基金。因为事实已经证明:在牛市当中老基金的收益率比新基金高得多。至于净值高低之感,只有那些新基金才有,对我来说,只有不断去发现有赚钱能力的基金,而不是等待新基金的发行。

七是要在一次性的投资的基础上坚持定投。我从去年底开始,每月从工资中拿出1000元,分别投资到一个股票型基金500元,一个平衡型基金500元,坚持至今。同时如果有较大额资金在手,也不排斥在行情下跌时一次性投资。现在回头再看对账单,发现基金波动挺大的,不管是股票型的还是平衡型的,而定投确实摊平了成本,虽然只有一年,成效还是比较显著的,更重要的是:让我养成了强制储蓄的习惯,眼看着收入稳步增长,真是做梦都会笑醒。当然,这是开个玩笑!

以上是经验和教训,我坚信:复利的威力是巨大的。阿鑫

■新多部队

500多亿资金有望借“基”入市

近期,多只基金将进行拆分、“封转开”或恢复申购。业内人士据此预计,市场有望新增500多亿元资金。

昨日,工银核心价值基金拆分销售,总规模上限为100亿元。由国泰金象保本基金转型而来的国泰沪深300指数基金昨日也集中申购,申购募集规模拟不超过150亿元。下周一,东方精选基金将恢复申购。下周二,由隆元证券投资资产基金转型而成的南方隆元资产

主题基金将集中申购,募集规模拟不超过150亿元。基金兴安转型而成的华夏行业精选股票型基金也将于近期发售,募集规模拟不超过150亿元。金鹰优选基金11月26日将实施拆分,总规模上限为100亿元。此外,基金科讯、基金景阳等“封转开”方案已获得持有人大会批准。

业内专家估计,上述基金近期有望带来500多亿元新增资金。 谢闻麒

■海外投资

基金QDII投资绝不仅限港股

今年港股走势十分强劲,良好的基本面是支撑港股走势的决定性因素。在资金流入预期的刺激下,的确有一些股票的股价提前反映了它未来的盈利,但整个市场仍然是有投资价值的。刚刚发行的QDII基金尚处于建仓期,交易费用等其他因素对产品业绩的影响较为明显,目前的短期表现还不能完全反映基金经理的投资能力。QDII基金除了使中国投资者有机会分享全球市场的收益外,更重要的是为投资者提供了多元化

资产配置的选择,能够在全球范围内分散投资风险。

对中国基金业走出国门而言,香港市场处于一个非常特殊的地位,它为中国基金公司提供了很好的练兵机会。同时,相对于全球其他地区的市场,国内基金业对于香港市场较为熟悉,也是很多QDII产品较为重视港股投资的原因之一。但QDII基金将投资于全球市场,绝不仅限于香港市场。

银华基金管理公司研究总监 谢礼文

■基金周评

封闭式基金 分红行情可期

本周封闭式基金整体表现仍然相对较强,在大盘已构建较明显下降通道的情况下,封基指数依然维持在前期上升通道中运行。

对于下跌段封基的投资策略,建议投资者继续增持或持有封基,投资对象主要是那些存续期较长、高分红能力、业绩较好同时折价率相对较高的封基,因为分红仍是未来封基的投资主题。

近期一些存续期较短、已进入封转开程序的封基在停牌期

间净值出现了下跌,呈现溢价交易情况,由于这些封转开的基金在转为开放式基金后将会以单位净值为依据进行赎回,因此相关基金持有人在账面上出现了缩水。对于那些意图通过投资存续期较短的封闭式基金,以寻求低风险套利的投资者来说,在对存续期较短的封闭式基金投资时,要密切关注其折价率水平,如果折价率太低,而市场又明显存在较大波动时,则应尽量避免参与封转开的过程。 国都证券 姚小军

开放式基金 短期难现转机

本周沪深大盘继续低位震荡,受此影响,本周开放式基金净值波动并不明显。从目前情况看,短线大盘仍将维持震荡调整格局。首先,CPI上涨再次强化了市场对宏观调控的预期,10月份CPI同比增幅再次达到6.5%,市场普遍预期年内央行将再次加息;其次,资金面压力没有得到根本性改变。虽然近期基金在发行方面有所松动,有个别基金进行拆分和封转开,但由于涉及的基金数目有限,不足以改

变整个基金业的资金供给,更重要的是,目前市场缺乏财富效应,投资者认购意愿并不强烈,这些扩募的基金能否达到预期目标还有待观察;最后,从本周市场的涨跌情况看,反弹性质较为明显,涨幅相对靠前的行业基本全是之前跌幅较大板块。在此背景下,市场很难走出像样上涨行情,因此,基金投资者目前的投资策略应以防御为主,建议投资者耐心持有,不要轻易赎回出局。 国都证券 姚小军

Table with multiple columns: 封闭式基金昨日行情, 开放式基金净值, 基金代码, 基金名称, 单位净值, 基金代码, 基金名称, 单位净值, 基金代码, 基金名称, 单位净值, 基金代码, 基金名称, 单位净值. Includes various fund names like 基金景福, 基金兴泰, 基金裕泽, etc.