

理财宝典

用货币市场基金 取代活期储蓄

长久以来,传统的活期储蓄一直都是城乡居民打理个人现金资产的最主要方式。根据现行利率政策,我国居民活期储蓄的年利率为0.72%。相比较信贷市场,我国的资本市场近年来发展十分迅速,其中债券与货币市场占据着重要地位,也是建立完善的金融市场的重要组成部分。根据长期以来的观测值,货币市场基金的年化收益一般稳定在3%左右,而由于资金拆借等因素,最高7日年化收益曾一度可高达20%,相比较活期储蓄利率高出很多。

在流动性方面,工行推出了“利添利”账户首创T+0赎回制度,当客户需要应急资金时,“利添利”可以自动赎回货币市场或短债基金,资金当日到账,充分保证了客户资金及时使用,实现了便捷的现金管理。从这种意义上讲,“利添利”账户已经可以取代活期储蓄。

合勤

QFII大幅回补金融股

在远离了中国内地金融股近一个季度后,QFII中国A股基金在4月重新“拥抱”内地金融股。

由上海证券报和理柏中国共同推出的QFII中国A股基金月度报告显示,QFII中国A股基金在4月份大力回补了金融股,同时,上述基金依旧保持了相对内地A股基金明显要高的股票仓位。

上述策略让他们在突发的政策利好后大为受益。根据最新发布的QFII中国A股基金月报,QFII基金继今年1、2、3月份持续减仓后,4月末首次出现整体增仓征兆。9只纳入统计的QFII中国A股基金中,仅有两家有小幅减仓动作。减仓幅度超过1%的QFII基金只有1只——保诚中国龙。

QFII中国A股基金在4月份大举提升了金融股仓位,表现出了相当的前瞻性。3月份的市场大跌中,抢先抄底银行股的QFII中国A股基金4月份继续加仓银行。其中,日兴黄河基金罕见地在当月增持了中国平安、建设银行、深发展、中信证券等金融股,截至4月末,日兴黄河的

前5大重仓股均为金融股。另外,ING中国A股基金当月新增了浦发银行、招商地产等个股。马丁利中国基金逢低补仓了中国平安。上述几个基金均在3月份对金融股实施了积极的抄底操作。

当月QFII基金增仓较为明显的股票还有不少,申万蓝筹系列基金则重点建仓了鄂尔多斯、ST盐湖、日兴黄河重仓天威保变、中海发展,APS中国基金买入了华天酒店、中青旅等。

新多资金

天弘永定价值成长基金获批

记者获悉,天弘基金管理公司旗下的第三只基金产品——天弘永定价值成长股票型基金日前已正式获批,该基金股票等权益类资产投资比例为60%—95%,现金、债券资产、权证以及中国证监会允许基金投资的其他证券品种占基金资产的比例为5%—40%。

该公司相关人士表示,天弘永定价值成长基金注重对股票价值、成长风格特征的把握,在挖掘价值被低估的股票的同时,充分追求公司业绩高速增长所带来的成长性收益。该基金在进行投资布局搭配时,强调实现价值型股票和成长型股票的相互平衡,在充分研究和控制风险的基础上,通过主动投资组合管理,实现资产增值,分享中国经济的高速增长。业内人士表示,在当前市场环境下类似天弘永定的资产配置,有益于做到适时调整,实现进攻可攻退可守的投资策略。

天弘永定价值成长基金注重对股票价值、成长风格特征的把握,在挖掘价值被低估的股票的同时,充分追求公司业绩高速增长所带来的成长性收益。该基金在进行投资布局搭配时,强调实现价值型股票和成长型股票的相互平衡,在充分研究和控制风险的基础上,通过主动投资组合管理,实现资产增值,分享中国经济的高速增长。业内人士表示,在当前市场环境下类似天弘永定的资产配置,有益于做到适时调整,实现进攻可攻退可守的投资策略。

最新战报

券商FOF持续领先偏股基金

2008年以来,A股市场总体表现不佳,甚至一度跌破3000点。截止到5月30日收盘,沪指累计跌幅约为35%,而在市场一片惨淡中,各类理财产品收益分化程度也越来越大。其中,7只券商FOF(基金中的基金)产品均跑赢了大盘。

统计数据显示,截至5月30日,今年以来全部偏股型开放式基金平均下跌了近25%,而FOF产品的跌幅要明显小于公募偏股型基金。据了解,7

只券商集合理财FOF产品中表现最好的是国泰君安得益优选基金,截至5月23日最新数据,今年以来其跌幅仅为10.96%,在所有券商FOF集合理财产品累计净值增长率排名中,连续5个月蝉联第一;其次是华泰紫金2号,今年以来其净值缩水10.8%;招商基金和招商基金二号分别缩水了13.1%、17.8%;今年新成立的长江超越理财2号在4月24日到5月16日间,净值亏损0.3%。据《证券时报》

机构大宗交易买入3只封基

深交所公开信息显示,前日基金裕隆、基金金盛、基金科汇3只封闭式基金均出现大宗交易,这也是近段时间首次出现通过大宗交易买卖封闭式基金的情况。

其中,裕隆成交400万份,成交价0.92元/份,成交金额370万元;金盛成交1200万份,成交价1.19元/份,成交金额1425.6万元;科汇成交1881.29万份,成交价

1.56元/份,成交金额2925.4万元。3只封基共成交4721万份,成交量为3481.29万份。值得注意的是,买入这些封基的营业部席位全部来自机构专用席位,而且买入的价格全是当天的收盘价。

根据资料显示,基金科汇将于今年12月13日到期,是今年到期的3只封闭式基金之一,受此影响,基金科汇的净值折价率仅为

6.15%,排在31家封闭式基金的最末位。不过,在这样的大宗交易中,基金金盛和基金裕隆的净值折价率则分别为17.63%和25.66%。

分析人士认为,市场低迷时机构选择买入封基也很合情理,除了折价因素外,封闭式基金可以在二级市场自由进出也是机构青睐其的原因。据《每日经济新闻》

Table with columns: 代码, 名称, 开盘, 最高, 最低, 收盘, 涨跌幅, 成交量, 简评. Lists various stocks and their performance metrics.

Table with columns: 代码, 名称, 开盘, 最高, 最低, 收盘, 涨跌幅, 成交量, 简评. Lists various stocks and their performance metrics.

Table with columns: 代码, 名称, 开盘, 最高, 最低, 收盘, 涨跌幅, 成交量, 简评. Lists various stocks and their performance metrics.

封闭式基金昨行情

Table showing the performance of closed-end funds yesterday, including code, name, price, change, and volume.

开放式基金昨净值

Table showing the net asset value of open-end funds yesterday, categorized by fund name and value.