

华安“保本”承诺 6亿增持有人

上投摩根基金 定投优惠延期

据悉,上投摩根官方网站日前发布公告,上投摩根基金“一次定投,终生受惠”的定投优惠活动将延长优惠期限,只要投资者在2008年底前通过电子直销签订的定投协议,都将在今后持续享有定投申购费率优惠。

如何规避择时的风险?有关专家分析认为,基金定投是一个很好的选择。但人性的弱点让大多数人面对定投时,同样也趋向“择时”,在牛市中坚持,在市场下跌时却因为恐惧而停止。以上证指数为例,2003年1月至2008年1月期间,如投资人选择每月定投该指数,最终回报接近4倍,也就是400%。但是,如果投资人在2004年4月到2005年7月间停止定投(当时股市在一年多的时间里持续走低,从1777.5点跌到1011.5点),结果将大大不同,最终,他的回报缩水了一半,变为2.5倍。

兴业全球基金公司 客服满意度领先

日前,有媒体发起了对基金公司客户服务满意度的调查,在客户服务综合评价中,兴业全球基金公司表现较为突出,位列前5名之中。

和银行不同,基金公司没有众多的营业网点,投资者遇到问题时基本只能通过信件、客服电话向基金公司咨询。随着基金人数的增加,基金公司还进一步增加了网络在线客服、短信、延时服务、电子邮件回复等服务手段。基金业内流传一种说法:初初期基金公司比拼的是投资业绩;成长期基金公司是投资业绩和营销能力;当行业进入成熟期,基金公司比拼的就是服务水平。虽然中国基金业目前还处于成长期,但是客户服务、品牌建设等工作的重要性已经被越来越多的基金公司所认同。

快报记者 施俊

卷入“雷曼兄弟”风暴眼中的华安基金,一项旨在保护投资者的保本承诺出台。

记者17日获悉,华安基金17日连夜开会讨论,决定自己出资为投资者保本旗下QDII华安国际配置基金。

18日下午3时左右,“关于华安国际配置基金相关保本责任的公告”随之出现在华安基金公司官方网站上。

公告称,华安基金将对华安国际配置基金持有的结构性保本票据承担到期保本责任。

“我们借此希望投资者不要有过分的惊慌情绪,让投资者形成一个良好的预期。”华安基金副董事长、总裁俞妙根在公告发布后接受记者采访时表示。

俞妙根也向记者坦陈,此次涉及的数额将在9000万美元亦即6亿元人民币左右。

俞妙根向记者确认,此次计划用于保本的“数额巨大”,但保证完全在华安基金承受范围之内,能够完全履行。

18日下午,记者来到位于陆家嘴新上海国际大厦的华安基金总部。在38楼的办公区域,记者看到华安基金的工作人员异常忙碌。

而在位于2楼的工作区域,有员工在电话里不停地向客户解释华安基金在此次危局中的立场——“我们将提供保本”。而“雷曼”几乎成为每一位访客的开场话题。

华安基金办公楼对面不足500米远的工商银行上海分行第二营业部,工作人员向记者表示,他们已经接到华安的公告,表示目前开放赎回预约,并建议投资者进行赎回,至于赎回预约何时兑现仍不得而知。

“17日只有两个客户提出申请。”该营业部工作人员表示。他同时表示,目前并没有很多投资者进行赎回。

记者同时获悉,该保本承诺提交给中国证监会之后,暂时并没有得到相关部门的认可。中国证监会官员已于16日抵达上海,协调处理华安国际配置基金面临的危机。

除此之外,上述资深业内人士还表达了另外的担忧。“如果赔付的款项巨大,基金公司可能出现困难,这同样不是监管部门所愿意看到的。”记者从知情人士处了解到,华安的净资产至少在10亿元以上。

黄祎妮 刘建强

相关新闻

友邦华泰基金: 业务未受AIG影响

近期美国金融风波引起国内各界的关注,并有大量报道。9月18日,友邦华泰就媒体和客户关注的焦点问题接受了记者的采访。友邦华泰基金表示,友邦华泰基金外方股东AIGC的母公司AIG(美国国际集团)由于受到美国次贷危机加剧的影响一度濒临破产,但目前已得美国联邦储备银行的救助。据悉,AIG不会对亚洲业务进行任何变动。

中外合资的友邦华泰基金管理有限公司注册资本人民币2亿元,其中外方股东占比49%。公司成立以来一直以维护持有人的利益为宗旨,稳健经营并且按照中国法律法规的要求独立运作。外方股东所属母公司的财务状况对公司没有任何影响,我公司股权结构稳定。

日前友邦华泰基金管理有限公司财务状况良好,各项业务的开展正常有序,投资运作合法合规,团队稳定,公司管理层和投研团队没有任何变动。

快报记者 弘文

新债基今年规模超过5年总和

股市的“阴雨连绵”给债券市场带来了“意外”的发展机会。中国银河证券基金研究中心统计数据显示,截至目前,今年以来已成立和正在募集的债券型基金规模已超过过去5年(2002年—2007年)的总和。而通货膨胀率的逐步回落、贷款利率和存款准备金率的下调,更是给债券型基金的扩容带来了机遇。不过业内人士提醒基民,债市近期的上扬具有特殊原因,投资者切勿追涨。

数据显示,今年以来(截至9月15日)上证国债指数上涨了3.5%,上证企债指数上涨6.7%。本轮上涨引来保险公司、基金公司以及证券公司争相配置债券,其中保险公司更是连续七月增持债券。

对此,信诚基金副首席投资官、固定收益总监兼信诚三得益拟任基金经理毛卫文表示,无论是从宏观数据放缓、央行下调“双率”,还是从8月15日央行发布的二季度货币政策执行报告,

都能够看出货币政策有松动的迹象。而本次“双率”下调作为货币政策松动迈出的第一步,也让债券市场再次成为投资的热点。

其实从2008年股市出现大幅下跌以来,股市和债市之间的跷跷板重心,明显偏向于债券市场。从绝对数来看,今年新募债券型基金规模将超过去年10倍。天相投顾的统计数据显,今年已成立的18只债券型基金募集总额已达672.32亿元,而去年成立的3只债券型基金募集额仅为61.316亿元。从相对数来看,18只债券型基金募集额占今年已成立新基金募集总额的60%,而在去年,债券型基金募集额仅占全部新基金募集额的1.26%。

由此可以看出,债券型基金的收益、风险适中的特点已受到投资者关注。许多投资者开始接受理财专家的建议,在自己的资产组合中配置债券基金,以达到分散投资风险、稳定资产收益的投资目标。

据了解,信诚基金旗下首只

债券型基金——信诚三得益债券基金发行一周即募得超5亿。不过,就在诸多投资者意识到资产配置的重要性转战低风险市场之时,机构、基金公司也不忘提醒投资者,千万不要过分追捧。

“无论牛市还是熊市,投资者最应该关注的是永远保持不偏激、不盲从的投资心态。”毛卫文表示,“回想过去两年,基金市场得以大踏步发展,偏股型基金之所以受到如此追捧,都与投资者的从众心理和一味期待高收益的偏激投资方式分不开。在当前市况下,投资者在选择投资工具时应该与自身情况相结合,不要忽视投资组合的重要性,高低风险的基金均应纳入个人资产配置,采取积极型组合和防御型组合的相机抉择。”

天相投顾分析师姜南林也指出,部分债券尤其是无担保信用债券的非理性投资成分仍较大,投资者在选择债基时也要识别债基种类,看清投资标的,谨防债市“虚火”。

七成银行系基金宝铁定亏损

据记者不完全统计,目前正处于运作期的银行系基金宝(FOF)产品中,有近70%是去年下半年成立的,大约20多款。由于类似产品存续期普遍在1年左右,近期将是FOF产品比较集中的到期时段。

在目前的股市环境下,类似产品到期表现不容乐观。以某银行本周到期的一款产品为例,其资产管理部分累积回报为-27.39%,结构性存款部分收益为0。而另一银行上周到期的产品最终回报为-10.37%。

“稳健”一直是FOF的最大卖点,但同类产品有一个被忽略的风险——“强制平仓”。如果直接投资长线,在出现浮亏后还可以长期持有,而通过银行投资FOF,在

到期后如果没有特殊安排,就只能认亏。近期,在各大理财论坛上均有对银行FOF产品的不满言论。银行将类似产品到期后延期,已成为避免投资巨大亏损的普遍行为。最新的案例是,某银行于今年8月发布公告,称旗下的一款已到期的同类产品将延期1年,银行不再另外收取管理费,同时客户可自由选择是否延期。

FOF是一种专门投资于其他证券投资基金的基金产品。据不完全统计,目前银行系FOF产品中70%是去年下半年成立并开始运作的。这意味着相当多产品在高位建仓,经历一波下跌后,产品表现普遍较差。

光大保德信新债基 22日发行

中美合资的光大保德信基金管理有限公司(光大保德信)的第六只基金产品——光大保德信增利收益债券型证券投资基金将于9月22日至10月24日公开发售,投资者可以至建行、工行、中行、交行、邮储银行、光大银行、光大证券等多个代销渠道购买。

光大保德信增利收益债券基金属于证券投资基金中的低风险品种,主要投资债券类投资工具,在获取基金资产稳定增值的基础上,争取获得高于基金业绩比较基准的投资收益。其受股市波动影响较小,相对于股票基金波动性较

低。同时,根据股票市场的趋势研判及新发行股票上市公司基本面的研究,积极参与风险较低的一级市场新股申购和增发新股,并在新股挂牌上市首日起三个交易日内择机卖出,从而增强流动性,锁定风险。

光大保德信增利收益债券基金的业绩比较基准为中债全债指数,投资比例范围为:债券类资产的投资比例为基金资产的80%—100%,非债券类金融工具的投资比例为基金资产的0—20%,持有现金或到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的5%。

和讯

券商集合理财开展期先河

经证监会批准,国泰君安旗下原定于10月10日到期的集合理财计划“君得利”,存续期由3年延长至8年,这是国内第一个成功延长存续期的券商集合理财产品。据了解,由于券商集合理财产品属于创新型产品,监管层对产品的规模和存续时间都进行了严格的规定。此前发行的券商集合理财产品的存续期大多都比较短,一般为2—3年。凡是到期的券商集合理财产品,例如,东方红1号、广发理财2号和长江超越

理财1号,都按期变现、清盘,容易导致产品冲击成本过高,给投资者造成较大损失;同时,存续期较短,也增加了券商发行产品的成本。而从近年来的经营情况来看,券商集合理财产品的运营基本稳定,熊市中的抗风险能力也都比同类型的基金产品出色。因此,“君得利一号”这才申请延长存续期,而展期有望成为已有券商集合理财产品的新出路之一。

快报记者 杨晶

代码	名称	收盘	简评
000833	天亿股份	6.28	近期股价先跌后反弹,继续持有。
000835	四川发展	7.92	短线仍在下跌反弹过程中,高一线。
000836	成都路桥	7.26	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000837	川投能源	6.07	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000838	川农能源	6.14	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000839	中信国安	8.8	目前阶段股价已明显反弹,继续持有。
000848	承德钼业	16.28	目前阶段股价已明显反弹,继续持有。
000850	广汇能源	10.34	目前阶段股价已明显反弹,继续持有。
000851	高邮股份	4.17	目前阶段股价已明显反弹,继续持有。
000852	五矿发展	6.19	目前阶段股价已明显反弹,继续持有。
000856	豫能控股	16.92	目前阶段股价已明显反弹,继续持有。
000858	五矿有色	16.97	目前阶段股价已明显反弹,继续持有。
000859	国风电业	3.3	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000860	东风汽车	8.36	目前阶段股价已明显反弹,继续持有。
000862	荣信股份	6.51	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000868	银星能源	6.84	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000869	内蒙华电	2.94	目前阶段股价已明显反弹,继续持有。
000875	吉电股份	3.19	目前阶段股价已明显反弹,继续持有。
000876	新希望	7.21	目前阶段股价已明显反弹,继续持有。
000877	天山铝业	6.81	目前阶段股价已明显反弹,继续持有。
000878	云南铜业	12.87	目前阶段股价已明显反弹,继续持有。
000880	山东黄金	6.09	目前阶段股价已明显反弹,继续持有。
000881	大连钢铁	5.13	目前阶段股价已明显反弹,继续持有。
000882	三钢股份	4.07	目前阶段股价已明显反弹,继续持有。
000885	中钢国际	6.53	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000896	中冶宝钢	6.35	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000897	中冶宝钢	9.93	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000898	海南橡胶	6.69	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000899	渤海租赁	3.98	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000902	华菱钢铁	4.07	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000922	广州钢铁	8.25	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000925	双汇发展	3.64	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000927	津滨发展	3.61	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000928	津滨发展	8.26	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000929	津滨发展	3.15	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000930	津滨发展	14.96	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000931	津滨发展	6.37	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000932	津滨发展	2.65	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000933	津滨发展	3.08	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000934	津滨发展	3.16	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000935	津滨发展	3.92	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000936	津滨发展	5.26	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000937	津滨发展	8.68	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000938	津滨发展	12.12	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000939	津滨发展	3.54	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000940	津滨发展	3.34	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000941	津滨发展	6.34	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000942	津滨发展	6.3	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000943	津滨发展	1.16	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000944	津滨发展	5.16	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000945	津滨发展	6.62	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000946	津滨发展	3.92	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000947	津滨发展	13.23	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000948	津滨发展	8.26	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000949	津滨发展	4.47	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000950	津滨发展	2.57	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000951	津滨发展	3.08	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000952	津滨发展	3.08	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000953	津滨发展	3.08	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000954	津滨发展	3.08	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000955	津滨发展	3.08	短线在大跌之后,已开始修复行情。

代码	名称	收盘	简评
000955	津滨发展	5.3	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000956	津滨发展	3.16	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000957	津滨发展	3.72	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000958	津滨发展	3.99	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000959	津滨发展	4.18	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000960	津滨发展	4.78	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000961	津滨发展	3.16	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000962	津滨发展	7.06	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000963	津滨发展	10.14	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000964	津滨发展	5.98	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000965	津滨发展	6.98	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000966	津滨发展	15.99	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000967	津滨发展	3.28	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000968	津滨发展	10.49	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000969	津滨发展	10.25	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000970	津滨发展	8	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000971	津滨发展	5.92	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000972	津滨发展	2.71	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000973	津滨发展	2.92	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000974	津滨发展	2.92	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000975	津滨发展	2.49	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000976	津滨发展	5.12	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000977	津滨发展	4.37	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000978	津滨发展	11.52	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000979	津滨发展	3.53	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000980	津滨发展	4.1	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000981	津滨发展	3.7	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000982	津滨发展	3.62	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000983	津滨发展	10.65	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000984	津滨发展	6.39	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000985	津滨发展	4.57	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000986	津滨发展	5.48	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000987	津滨发展	11.77	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000988	津滨发展	6.39	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000989	津滨发展	6.39	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000990	津滨发展	5.67	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000991	津滨发展	4.57	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000992	津滨发展	16.16	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000993	津滨发展	3.89	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000994	津滨发展	16.89	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000995	津滨发展	1.39	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000996	津滨发展	1.39	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000997	津滨发展	1.39	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000998	津滨发展	1.39	短线在大跌之后,已开始修复行情。
000999	津滨发展	1.39	短线在大跌之后,已开始修复行情。
001000	津滨发展	1.39	短线在大跌之后,已开始修复行情。
001001	津滨发展	1.39	短线在大跌之后,已开始修复行情。
001002	津滨发展	1.39	短线在大跌之后,已开始修复行情。
001003	津滨发展	1.39	短线在大跌之后,已开始修复行情。
001004	津滨发展	1.39	短线在大跌之后,已开始修复行情。
001005	津滨发展	1.39	短线在大跌之后,已开始修复行情。
001006	津滨发展	1.39	短线在大跌之后,已开始修复行情。
001007	津滨发展	1.39	短线在大跌之后,已开始修复行情。
001008	津滨发展	1.39	短线在大跌之后,已开始修复行情。
001009	津滨发展	1.39	短线在大跌之后,已开始修复行情。
001010	津滨发展	1.39	短线在大跌之后,已开始修复行情。
001011	津滨发展	1.39	短线在大跌之后,已开始修复行情。
001012	津滨发展	1.39	短线在大跌之后,已开始修复行情。
001013	津滨发展	1.39	短线在大跌之后,已开始修复行情。
001014	津滨发展	1.39	短线在大跌之后,已开始修复行情。
001015	津滨发展	1.39	短线在大跌之后,已开始修复行情。
001016	津滨发展	1.39	短线在大跌之后,已开始修复行情。
001017	津滨发展	1.39	短线在大跌之后,已开始修复行情。
001018	津滨发展	1.39	短线在大跌之后,已开始修复行情。
001019	津滨发展	1.39	短线在大跌之后,已开始修复行情。
001020	津滨发展	1.39	短线在大跌之后,已开始修复行情。
001021	津滨发展	1.39	短线在大跌之后,已开始修复行情。
001022	津滨发展	1.39	短线在大跌之后,已开始修复行情。
001023	津滨发展	1.39	短线在大跌之后,已开始修复行情。
001024	津滨发展	1.39	短线在大跌之后,已开始修复行情。
001025	津滨发展	1.39	短线在大跌之后,已开始修复行情。
001026	津滨发展	1.39	短线在大跌之后,已开始修复行情。
001027	津滨发展	1.39	短线在大跌之后,已开始修复行情。
001028	津滨发展	1.39	短线在大跌之后,已开始修复行情。
001029	津滨发展	1.39	短线在大跌之后,已开始修复行情。
001030	津滨发展	1.39	短线在大跌之后,已开始修复行情。
001031	津滨发展	1.39	短线在大跌之后,已开始修复行情。
001032	津滨发展	1.39	短线在大跌之后,已开始修复行情。
001033	津滨发展	1.39	短线在大跌之后,已开始修复行情。
001034	津滨发展	1.39	短线在大跌之后,已开始修复行情。
001035	津滨发展	1.39	短线在大跌之后,已开始修复行情。
001036	津滨发展	1.39	短线在大跌之后,已开始修复行情。
001037	津滨发展	1.39	短线在大跌之后,已开始修复行情。
001038	津滨发展	1.39	短线在大跌之后,已开始修复行情。
001039	津滨发展	1.39	短线在大跌之后,已开始修复行情。
001040	津滨发展	1.39	短线在大跌之后,已开始修复行情。

代码	名称	收盘	简评
002041	招商转债	18.29	上半年债市行情沉闷,转债做多空间有限。
002042	飞亚转债	5.17	转债行情不佳,转债做多空间有限。
002043	金鹰转债	3.67	转债行情不佳,转债做多空间有限。
002044	江都转债	4.4	转债行情不佳,转债做多空间有限。
002045	广汇转债	5.27	转债行情不佳,转债做多空间有限。
002046	广汇转债	5.27	转债行情不佳,转债做多空间有限。
002047	广汇转债	3.18	转债行情不佳,转债做多空间有限。
002048	广汇转债	7.36	转债行情不佳,转债做多空间有限。
002049	广汇转债	3.18	转债行情不佳,转债做多空间有限。
002050	广汇转债	11.77	转债行情不佳,转债做多空间有限。
002051	广汇转债	11.77	转债行情不佳,转债做多空间有限。
002052	广汇转债	11.77	转债行情不佳,转债做多空间有限。
002053	广汇转债	-1.2	转债行情不佳,转债做多空间有限。
002054	广汇转债	5.5	转债行情不佳,转债做多空间有限。
002055	广汇转债	5.28	转债行情不佳,转债做多空间有限。
002056	广汇转债	7.16	转债行情不佳,转债做多空间有限。
002057	广汇转债	8.57	转债行情不佳,转债做多空间有限。
002058	广汇转债	6.71	转债行情不佳,转债做多空间有限。
002059	广汇转债	6.49	转债行情不佳,转债做多空间有限。
002060	广汇		