

交银施罗德旗下 首只保本基金获批

记者从交银施罗德基金管理有限公司获悉,公司已于日前正式获得证监会批准,即将发行旗下第一只保本基金——交银施罗德保本混合型基金。这是交银施罗德继今年年初成功发行交银增利债券基金后推出的又一个低风险投资产品。
“目前的市场格局是:在可以预见的时间内,股票估值进入低位,货币政策适度宽松化,宏观经济也逐步企稳,因此债券市场涨势将趋缓,而股票牛市的脚步却渐行渐近。”交银施罗德相关人士认为,“在如此复杂的环境下,保本基金优势尽显。”据悉,交银施罗德年初发行的交银增利债券基金运作十分成功,截至11月7日的晨星排名,这只债基最近半年来给投资者带来了超过10%的收益,非常难得。 快报记者 弘文

富国天利债券基金 获“2008金算盘奖”

日前,富国天利债券型基金获“2008年中国证券市场开放式基金金算盘奖”。相关人士表示,此番“金算盘”奖项是根据2008年前三季度基金财务报告,以及至少五个连续季度的财务报告评定前十名,最终结果汇总网络投票与专家意见所得。作为债券产品,富国天利能在十大“金算盘奖”中占得一席之地实属不易。
据悉,富国天利主要投资于高信用等级固定收益证券,截至2008年11月17日,富国天利自成立以来的回报率为94.5%,单位分红高达0.525元。天相数据显示,富国天利债券基金2006年收益率为27.55%,2007年收益率为38.71%,过去两年间收益达48.8%,均为纯债型基金收益率第一名。证日

富国天利债券基金 获“2008金算盘奖”

日前,富国天利债券型基金获“2008年中国证券市场开放式基金金算盘奖”。相关人士表示,此番“金算盘”奖项是根据2008年前三季度基金财务报告,以及至少五个连续季度的财务报告评定前十名,最终结果汇总网络投票与专家意见所得。作为债券产品,富国天利能在十大“金算盘奖”中占得一席之地实属不易。
据悉,富国天利主要投资于高信用等级固定收益证券,截至2008年11月17日,富国天利自成立以来的回报率为94.5%,单位分红高达0.525元。天相数据显示,富国天利债券基金2006年收益率为27.55%,2007年收益率为38.71%,过去两年间收益达48.8%,均为纯债型基金收益率第一名。证日

国泰基金客户见面会 推出“围炉话冬藏”

随着全球经济增长放缓态势愈趋明显,国内市场的投资氛围也愈趋沉重。冬日到来之际,很多投资人在金融投资领域也感觉到了“寒冬”天气。对此,国泰基金“冬藏计划”之“围炉话冬藏”投资人交流答谢首轮活动,近日在上海拉开帷幕,借助这种和客户面对面沟通交流的机会,国泰基金表示要和投资人相伴走过金融寒冬。
此次活动在上海、北京、广州(深圳)三地陆续开展,其主题旨在和投资人分享养生和理财方面的知识。据了解,现场不仅邀请了养生学专家讲解冬藏养生之道,还安排了公司投资人员和投资人沟通未来市场策略观点。 快报记者 陈刚

上海商学院火灾,4名死亡女生每人最高保额仅1万

学生光有学平险还不够

11月14日上海商学院宿舍发生火灾,四名女生为了逃生而跳楼,最终全部丧生。近日,据报道,原本以为死亡女生购买了学平险,保额为2万元,但由于学校购买批次不同,最终确认四名女生的最高保额每人仅为1万。学平险是学生中十分普及的一个险种,但专家认为,就学生而言,光买学平险还不保险。

据报道,上海商学院为学生从平安保险上海分公司购买了“学平险”,保险起日期为从2006年9月1日到2009年8月31日,这4位女生的学平险保额仅1万元。此前,平安保险曾给出保额2万元的说法,对此平安保险表示,这是因为学校为不同届学生购买的保额不同,而这几个女生的保额正好是1万元。同时,上海商学院购买的平安附件学生意外伤害医疗保险的最高保额是2000元,如果有受伤需要治疗的同学,可凭借医院的发票实报实销,金额在2000元以下。

平安财险江苏分公司的工作人员昨天告诉记者,学平险一般是学生入学就由学校代收保费,学生只需交纳几十

元的保费就可以获得包括意外伤害、意外伤害医疗以及住院医疗等保障。记者从太平人寿、平安财险等保险公司了解到,目前江苏的中小學生、大學生基本都通过学校购买了学平险,在部分农村地区普及率可能不及城区。太平人寿的一位工作人员表示:“学平险基本上是亏钱的,因为赔付率很高,对学生来说很实用。”

由于保费便宜,所以学平险的保额大多不高,2万元左右左右的保额是个比较普遍的水准,有些公司的保额能达到6万多元,这已经是很高的标准了。然而,学生面临着很多不确定因素,因此江苏保险学会的专家刘荣茂教授就认为,学生除了学平险还应该购买其他保险,同时学平险本身的保额也应该增加。

刘荣茂告诉记者:“无论是中小學生还是大學生,医疗费用的支出都不少,我觉得学生除了购买学平险还可以购买一些医疗保险,在重病、大病的情况下,医疗险的效果就很明显了。”他认为,针对我国推行的九年制义务教育,应该在中小学推行统一保险。此外,刘荣茂还提出,学平险的保额较低,无

论是意外死亡还是意外伤害,学平险的保额显得有些单薄,因此他认为保险公司和学校可以加强沟通,通过适当地增加保费来增加保额,“这可能还需要政府相关部门来促成,也是对学生的一种保障。”

服务贴士 学平险理赔要留心

业内人士表示,学平险的理赔也要特别注意,很可能因为一些小疏忽而无法理赔。首先,一旦孩子发生意外或因病住院,家长应立即通知保险公司或由学校代为报案。同时,医疗保险需在县级以上医院或保险公司指定或认可的医院就诊,索赔时需提供保险单原件、病历、诊断书、医疗费用收据、户籍证明或身份证明复印件和学校证明等,保险公司在理赔时要看原始凭证。学平险同社保自费药和自费项目规定一样,凡列在社保自费药、自费项目名单上的内容都不予保障。此外,保单有90天的观察期,所以,首次投保学平险的孩子只有在保单生效满90天之后,保险公司才会对住院医疗的费用进行赔偿。 快报记者 张波

外汇黄金投资讲座周六等你听

快报讯(记者 王海燕)现代快报与兴业银行定于11月22日(本周六)下午举办外汇、黄金投资报告会,届时将邀请兴业银行总行高级交易员、金融分析师邱峰作专题理财报告。随着金融危机进一步蔓延,客户在股市、楼市的资产不断缩水,客户的风险厌恶程度也不断升高,许多客户感到投资的渠道越来越少,希望可以在当前动荡的金融环境下,找到既安全又能升值的投资品种。外汇黄金

交易因其全球24小时交易时间段、市场操作透明等特点而广受投资者青睐;黄金作为抵御通货膨胀的硬通货,在此时突显它规避市场风险、资产保值增值的特点,满足市民的投资需求。讲座现场将抽取爱康医疗白金卡、黑金卡等奖项。 主讲内容为:外汇实盘买卖投资(产品与后市分析);黄金投资(产品与后市分析)。 具体时间:2008年11月22日(周六)14:00-17:00

利用期货对冲价格下跌风险

昨日,江苏省金融办主办的江苏第一届国际期货论坛在南京召开。“生产商需要期货市场来进行套期保值,”大连商品交易所副总经理李军告诉记者:“我们了解到,在这次金融危机中,面对价格波动风险,许多企业没有借助期货这一工具,两内内就倒闭了。”

目前有70%—80%的企业可使用期货规避风险却未参与。

企业如果善用“套期保值”,就可在“现”与“期”、近期和远期之间建立对冲机制,使价格风险降到最低,但遗憾的是,

期货还能起到价格指导作用。李军介绍,以往农民因为信息不对称,对农产品采购价不熟悉,该得的利润都给“二道贩子”赚走了。李军介绍,现有的19个期货品种对应着十几个行业,将来还应发展更多期货品种,比如生猪期货正酝酿推出,大交所还在研究的品种包括煤炭、焦炭、果汁等。 快报记者 王海燕

低风险基金有望成明年“明星”

年底将至,基金公司也开始借势布局2009年。鹏华基金近日表示,2009年将尽力把握股票市场反弹的机会。同时,鹏华更看好债券市场的表现,债券和货币等中低风险基金品种有望成为2009年市场的“明星”。

种市场中,淡化选时,通过定投等方式投资可能是回避市场风险的较好方式。

市场人士表示,由于全球市场不确定性延续,明年上半年的股市仍可能表现出较大的波动性。尽管部分板块有可能出现反弹,但市场出现彻底反转的可能性不大。鹏华价值优势基金经理程世杰表示,在这

鹏华基金认为,从全球范围看,20国集团一定程度上达成刺激全球经济增长的共识。但由于美国等全球最大经济体经济面临衰退的危险,部分投资者可能不会冒进地将资金投入股市,可能回抽部分资金投入到债券、银行票据等低风险投资中,将有可能推动全球债券市场的“走牛”。 快报记者 唐雪来

基金估值新政再出手 云南盐化

虽然云南盐化昨日以跌停收市,但由于该股在盘中曾一度打开跌停,引发基金公司对该股股价进行重新估值。据悉,今日有包括东吴基金和华商基金在内的两家基金公司同时公告称:对旗下基金产品所持有的云南盐化股票恢复按市价估值法进行估值。

停牌股票均采用停牌时的收盘价格估值,但当上市公司和市场环境发生显著变化后,该方法客观上导致了净值计算的不准确。因此,基金估值新政主要是针对此前业内日趋严重的净值“失真”现象。

从云南盐化3季报来看,前十名无限售条件股东中,有一半都是基金身影。其中,东吴价值成长双动力为其第一大股东,持有该股658.4万股,占该股流通股比例为6.51%。华商领先企业持有该股396.3万股,占该股流通股比例为3.77%。其次,还有海富通股票基金、中小板ETF以及海富通强化回报等3只基金都出现在该股票前十大无限售条件股东名单中。

估值新政再度出手

东吴基金和华商基金今日公告称:由于旗下基金产品所持有的云南盐化股票当日交易体现为活跃市场交易特征,交易价格已经反映当日市场供求关系,当日收盘价格也能公允的反映该股票价值。为此,公司与托管行协商一致,自2008年11月18日起对旗下基金产品所持有的云南盐化股票恢复按市价估值法进行估值。

在估值新政颁布后,基金公司几乎都采用了指数收益法对基金净值进行重估。根据估值日公开发布的相应行业指数的日收益率作为该股票的收益率,并进而计算该股票当日的公允价值。在对停牌股进行重新估值过后,停牌股的公允价值相比停牌最后一天的收盘价有了明显下调。

虽然云南盐化目前实际跌幅小于行业平均跌幅,改变估值方式后,基金净值可以受益回升。但分析人士指出,在“云化系”3家上市公司复牌并公布重组方案后,多家机构发布报告一致认为重组方案短期将难获通过,且磷化工、磷肥业务盈利能力下降,云天化集团业绩存在不确定性。因此云南盐化还存在补跌空间,估值方式改变而引发基金净值上调只是暂时情况。 快报记者 吴晓婧

事实上,在9月初证监会发布基金估值新政后,基金公司对于持有停牌股的基金已经进行过净值重估。据悉,此前基金在计算净值时,对长期停

基金净值出现上调

统计数据显示,云南盐化自3月24日停牌以来,其隶属的化工行业指数已经下跌59%,该股11月10日复牌后至11月17日连续几个跌停后,股价下跌52.7%,因此恢复按市价估值法进行估值后,持有云南盐化的基金净值将出现

Table with 4 columns: 封闭式基金昨行情, 代码, 名称, 收盘, 涨跌%, 贴水. Lists various closed-end funds and their performance.

Table with 4 columns: 开放式基金昨净值, 基金代码, 基金名称, 单位净值. Lists various open-end funds and their net asset values.