

泰达荷银品质生活基金 3月2日起正式发行

今年基金发行进入快车道,多只新基金正在发售。泰达荷银基金日前公告,旗下新基金——泰达荷银品质生活灵活配置基金将于3月2日起正式发行,投资者可以在建行、中行、农行、工行、招行、浦发、中信、东莞等各大代销网点,或通过泰达荷银直销柜台及网上交易平台进行认购。

据悉,泰达荷银品质生活基金作为一只灵活配置的混合型基金,股票资产占基金资产的30%—80%,债券资产占基金资产的15%—65%,在2009年震荡市场下,能有效做到攻守平衡,适合稳健型投资者。 快报记者 王文清

基民投资组合中 债券基金不可或缺

今年以来A股大幅反弹,一些基民计划将手中的债基换成股基,期望从此次股市的大幅反弹中获取较高收益。对此,中海基金指出,考虑到中国实体经济还没发出走出低迷的明确信号,经济基本面仍然偏冷,前期的市场表现仍只能看作“反弹”而不是“反转”。因此,从稳健投资的角度出发,任何时候,特别是当股市仍处于不明朗的时期,配置一定的债券型基金是积极稳妥的投资策略。

中海基金表示,债基与股基呈负相关性,将两者分别配置一定比例能够有效降低整体的投资风险。针对当前市场状况,建议投资者可考虑以股票、债券组合配置方式进行投资,达到风险可控、收益可期的理财目标。 中证

兴业全球旗下三基金 累计回报跻身前十

天相投顾最新统计显示,2006年12月14日至2009年2月17日,在可比的168只偏股基金中进行排名,前十位基金中,兴业全球基金占据了三席,旗下偏股型基金全部上榜,兴业可转债基金、兴业趋势、兴业全球视野分别位列第四、第六和第八名,三基金累计回报均超过90%,远远跑赢市场。

据该排名,从公司来看,兴业全球和华夏基金最为突出,两家旗下7只基金上榜,占据大半江山。据天相投顾此前对60家基金公司旗下304只积极偏股型基金的整个净值表现进行统计显示,截至2008年底,兴业全球旗下4只积极偏股型基金净值统计后的近一年、近两年整体收益分别位列全行业的第二、第一。 中证

工行再次下调外币利率,各银行下调幅度不一,市民存外币要“货比三家” 存外币 不同银行利率差2倍多

日前工商银行在其官方网站发布公告称,从2月20日起调整境内英镑、澳大利亚元、加拿大元、新加坡元、瑞士法郎的小额存款利率。根据新的利率表,新加坡元和瑞士法郎的各期限存款利率接近于零。工行公告表示,此次调整的原因是国际金融市场利率持续下降。而在此前,其他各家银行也都纷纷下调自己的小额外币存款利率。由于调整幅度不一,目前各家银行的外币存款出现了利率差距较大的现象,以2年期澳大利亚元定期存款为例,不同银行之间利率最多相差达2倍以上。对于普通市民来说,存外币真的可以“货比三家”。 快报记者 王海燕

南京各家银行外币存款利率一览表 (仅供参考,如有冲突以银行公布为准)

Table with 9 columns: 银行, 1年期美元, 2年期美元, 1年期英镑, 2年期英镑, 1年期澳元, 2年期澳元, 1年期欧元, 2年期欧元. Rows include 工行, 中行, 建行, 农行, 交行, 招行, 民生银行, 华夏银行, 南京银行.

工商银行一次下调5个币种存款利率

从2009年2月20日起,工行一口气下调了境内英镑、澳大利亚元、加拿大元、新加坡元、瑞士法郎等5个币种的小额存款利率,其中新加坡元和瑞士法郎的各期限存款利率在这次下调后已接近于零。

“其实工行去年底就下调过美元的存款利率。”一位工行工作人员昨日告诉记者,早在去年12月21日,工行就下调了美元的存款利率,下调后,工行1年期和2年期美元定期存款利率分别为1.25%和1.5%。这次又下调了5个币种的存款利率。

记者了解到,除了工行之外,其实国内中行、建行、农行、交行等在去年底、今年初也陆续调整了一次外币小额存款的利率,调整涉及美元、英镑、澳元等在内的多种外币存款利率。

而在最近此起彼伏的外币降息潮中,不难发现,原来颇受市民青睐的一些高息货币品种优势全失。以美元为例,原来一年期美元存款利率普遍在3%左右,但最近各家银行却下调至1%左右,美元存款利率已大大低于人民币存款,人民币一年期存款利率目前为2.25%。澳元也是原来利率相对较高的品种,原来一年期澳元的存款利率高达3.5%—3.6%,这次降息澳元也没能幸免,一年期的澳元存款最低的降至1.135%。同样,英镑、欧元等几个币种利率也纷纷下调。

美元存款首现1年 利率高过2年“怪象”

在最近各家银行纷纷下调外币存款利率后,一个奇怪的现象出现了:不少币种1年期和2年期利率一样,甚至有的银行有币种1年期存款利率甚至高过2年期存款利率。

一般来说,定期存款期限越长,利率也越高。而在目前全球降息通道中,更多的市民会选择期限较长的储种。但是最近存外币的市民却发现,可能有些币种,存得越长越不划算。

以工行为例,这次降息后,1年期澳元和2年期澳元的存款利率同样都是1.5%,再比如中行,除美元外,英镑1年期存款和2年期存款的利率均为1.076%,澳元1年期和2年期存款利率均为1.135%,欧元1年期和2年期存款利率均为1.25%。

民生银行利率调整后则出现了1年期美元存款利率高过2年期利率的现象。在民生银行1年期美元存款利率为1.25%,而2年期美元存款利率则为1%。对于市民来说,存2年美元反而不划算了。

不同银行外币存款利率相差2倍以上

由于各家银行下调时间、下调币种以及下调幅度不一(详见附表),所以记者比较后发现,小额外币存款现在真的可以“货比三家”,同样的币种,在不同银行利率最多能相差2倍以上。

通过比较不难发现,现在美元存款利率各家银行相差

不是太大,以1年期美元存款为例,中行、建行、农行、招行等利率为0.95%,工行、交行、民生、华夏、南京银行等均为1.25%。2年期美元存款利率低的为1%,高的有1.5%。

不过英镑和澳元各家银行差距就比较大,其中农行利率水平最高。以2年期澳元存款为例,农行的利率为3.7125%,而其他银行最低的利率为1.135%,两者相差2.27倍。1年期澳元存款利率水平最高的农行也比最低的银行高出2.21倍。1年期英镑存款、2年期英镑存款利率不同银行之间最多也相差1.9倍左右。

而欧元定期存款利率目前南京银行最高,其他银行1年期欧元存款多为1.25%,而南京银行为1.5%,而且13个月的欧元存款利率则高达2%。

为什么各家银行外币利率差这么多

同样是外币存款利率,为什么各家银行会相差这么多呢?

一位业内人士透露,由于央行此前已有规定,“外币小额存款(300万美元以下)利率,以人民银行公布的外币小额存款利率为上限,根据国际金融市场利率变化情况由商业银行自主确定”。因此,商业银行拥有自主权,因此的外币存款利率出现差异也就不足为奇,这也是利率市场化过程的必然结果。

那么对于市民来说,存外币就可以货比三家。不光存外币,就是平时到银行换外币,各家银行外汇牌价也会有一点差异。市民可以根据自己需要,选择最划算的一家银行。

偏股型基金迎来发行“小高潮”

近期,A股呈现回暖迹象的同时,偏股型基金也迎来了发行“小高潮”。近期多家基金公司推出新产品,以不同的投资风格和投资策略吸引其目标客户群。

来自农银汇理基金管理有限公司的消息说,作为公司旗下的第三只基金产品,农银汇理平衡双利混合型证券投资基金已获准发行,3月2日起在农行、交行等授权代理机构公开发售。据介绍,这只基金的股票投资比例为30%至80%,其中投资于

红利股的比例不少于股票资产的80%;股票以外的其他资产为20%至70%。

农银汇理平衡双利拟任基金经理付柏瑞表示,一般而言,具有稳定分红历史的上市公司往往基本面优良且盈利能力较好,具有较高的安全边际。重点配置有稳定分红历史及分红预期的上市公司,获取上市公司分红和股票增值的收益,可帮助基金在波动较大的市场中为投资者获取相对较高的收益。 新华社记者 潘清

踏准反弹节奏 分红锁定收益

牛年伊始,A股呈现出一片“牛”景,基金净值也纷纷大涨。部分基金及时把握住了此次反弹行情,并及时分红,为投资者锁定收益,使投资收益落袋为安。

据悉,截至2月16日,春节后短短两周就有4只偏股基金开展了分红持续营销,这些基金投资业绩十分优异,特别是金鹰中小盘基金。据了解,金鹰中小盘基金已于2月9日实施分红,是进入牛年后首批实施分红的基金。

在基金的这段开年抢跑中,操作灵活的金鹰中小盘基金表现尤为抢眼,该基金今年以来涨幅达到29.46%。目前金鹰中小盘基金更是以40.72%净值增长率名列前茅,表现相当强劲。

金鹰基金的投资总监龙苏

云担任金鹰中小盘基金经理,他表示,只有在控制住风险的前提下获得的利润才是真实的,分红是对投资者的回报,为基金锁定收益,这样更有利于提高投资者的持基信心。分析人士表示,不贪恋管理费的细水长流式的分红是值得肯定的。

对于今年的市场投资策略,龙苏云认为,2009年A股的操作策略与2008年不同,仓位控制将让位于投资选时和个股组合。此外,还要根据经济复苏的进程以及市场预期的变化,动态调整各行业的投资评级以及配置比例。金鹰基金将继续坚持和执行以草根调研和原创性投资挖掘收益的投资理念,不跟风、不做趋势的盲从者,为投资者献上满意的答卷。 重晨 财经

基民信心回暖 量化投资获认同

尽管近期全球主要股市表现低迷,但沪深股市却走出一波独立行情,投资人认购基金的意愿也逐步升温。在股票型基金密集发行之际,嘉实基金于2月16日起开始发售的旗下首只以定量方法管理的基金——嘉实量化阿尔法基金。记者了解到,嘉实客服中心自嘉实量化阿尔法发行起每日来电询问量不断攀高,该基金募集首周日均认购额上亿元。

目前市场上,传统的主动选股型基金仍是公募基金的主流,其次是被动的指数化基金,再次则是增强型的指数基金。其中,传统的主动选股的基金有189只,全复制指数基金有14只,增强型指数基金有8只;而主动量化投资的基金在中国市场

仍非常少。当市场上大多数基金的投资方式趋同时,就可能集中关注在特定的标的上,而当大部分资金都在追逐特定标的时,也就意味着市场上其他具有价值的股票价值被低估了。

因此,嘉实量化阿尔法以全市场为投资池,将能更客观地发现这些具有投资价值的标的,从而取得较好的超额报酬表现机会。在2009年的结构性市场下,投资者普遍关注基金经理人捕捉投资机会的能力,嘉实量化阿尔法将结合国际先进方法及中国本地经验,在坚持模型驱动的纪律性投资的基础上,辅以定性分析,力求构建超越市场平均水平的投资组合和全新投资理念,争取获得广大投资人的认同。 中证

Large table containing market data for closed-end funds (封闭式基金昨行情) and open-end funds (开放式基金昨净值). It includes columns for fund codes, names, closing prices, and percentage changes.