

一对多迎来发行高峰 长信灵活进取获批

时逢岁末,基金公司“一对多”专户理财产品获批再逢高潮,继富国、上投等多家基金“一对多”产品募集完毕之际,记者近日获悉,长信基金旗下第三只“一对多”产品——长信灵活进取资产管理计划获批。

此前,市场一直担心投资者对后期的“一对多”产品热情不足,销售动力下降,且时至年底市场资金紧张,基金公司发行遇到高峰,市场资金紧缺。日前,长信基金旗下首只“一对多”专户理财产品——长信价值量化已提前结束募集。长信基金专户理财部负责人表示,尽管年末市场对“一对多”产品发行带来困难,但经过公司前期周密扎实的准备工作,顺利完成了首只“一对多”产品的发行募集工作,也为接下来的产品募集发行积累了一定的经验。

华宝兴业两单齐发

据悉,华宝兴业旗下两只“一对多”专户产品“华宝兴业封闭式基金组合资产管理计划”和“华宝兴业-中信银行-双重优选资产管理计划”日前都已获批,并即将分别在建设银行和中信银行指定网点发行。

据了解,“华宝兴业封闭式基金组合资产管理计划”和“华宝兴业-中信银行-双重优选资产管理计划”属于不同的创新型产品,可满足不同投资者的投资需求。其中华宝兴业封基组合资产管理计划追求封基的折价和分红给投资者带来的收益。华宝兴业-中信银行-双重优选资产管理计划在资产配置上采取灵活策略,强调风格板块的选取和不同板块的个股精选。华宝兴业专户业务团队自专户业务开展以来已积累了较为丰富的投资管理经验。

上投摩根首家成功开发 网上直销智能定投

在网上交易方面,上投摩根成为首家成功开发“网上直销智能定投”业务的基金公司。这是网上直销平台技术性的突破,投资人自由选择“单周、双周、单月”的定投周期,并可灵活变更,使投资人可随时、自由地调配资金,以定投4折的优惠费率,轻松实现“周周有定投”。

由搜狐理财主办的“2009搜狐金融理财网络盛典”颁奖典礼在北京正式揭晓,上投摩根基金荣获“2009最有影响力电子平台建设奖”。对基金投资人而言,电子商务平台是获得投资的最常用途径之一。上投摩根相关负责人表示,为投资人服务重在“有心”、“用心”,未来,上投摩根电子平台仍将不断优化和建设,以更好地满足用户的个性化需求。

据《证券时报》

年底先投保后报案,避免明年车险费率上浮 这“空子”被堵上了

今年6月江苏各保险公司商业车险理赔信息共享平台上线后,理赔超过3次的客户保费就要上浮10%。原来通过换保险公司来规避保费增长的办法已不可行。年底一些车主绞尽脑汁找新办法以避免保费增长,其中一招就是想利用时间差“先投保后报案”。不过今后这一招术也行不通了,记者了解到,明年3月份江苏省商业车险平台即将上线,只要一输入车主信息,车险平台会直接算出次年保费,保单下单后的任何一次理赔都会记录在平台里,所以想利用时间差避免车险费率上浮行不通了。

快报记者 王海燕

打时间差避免费率上浮

市民黄小姐私家车已经开了三年,眼看保险明年1月就要到期了,所以她赶紧找了保险公司准备提前一个月把下一年的保险给续下来。“一个朋友教我的,说提前一个月把保单先续办下来,这样我今年没理赔过就可以享受上浮的优惠,等我保单拿到手,在这一个月的时间内,赶紧再报案把一年累下来的小擦痕给修了。”

黄小姐称,她的朋友告诉她,“按保险公司的规定,在保险到期日前40天可办理下一年度的保险。在办理后的这40天内,原保险公司的出险次数及理赔金额将对你无任何约束力。因为下一年度的保单已经出来了,所以这40天内的报案不会影响下一年度的保费,而且这40天内的报案理赔属于上一年度的,也不会算在

下一年的理赔次数中。”

黄小姐称,她今年车子没有出过险没有理赔过,可以享受上浮的优惠,等保单拿到手,她想就赶紧报案理赔,“我车子上有不少小擦痕,为啥不趁着这一个月的真空期去免费修一下呢?”

据了解,像黄小姐有这样想法的市民不在少数,南京一家车务公司称,不少车主都跟他们咨询怎样避免车险费率上浮。一些车主甚至称,如果在这一个月内报案,车身上划痕、小碰擦太多的话,一次报案不好报的话,可以分成两次报案。

车险平台上线堵漏洞

“原来各家保险公司是自己认定真空期内的理赔是否记录影响到下一年保费,所以各家公司政策不一样,有可能会被车主钻空子。”不过,江苏省商业车险平台上线后,江

2009年“指数基金年”留悬念——

大小盘都有 唯缺中盘

2009年可谓“指数基金年”,截至12月30日,年内新成立了27只指数基金,已成立的开放式指数基金达到47只。但遗憾的是,目前为止,A股还没有中盘指数基金,这意味着基金产品还没有完整覆盖大、中、小盘全部细分市场。据了解已有基金公司获得授权,在2010年率先开发上证中盘指数。

基金完整覆盖大、中、小盘市场,能够给投资者带来好处:投资者可根据不同市场阶段的行情特征来配置不同的指数组合;如果同一公司旗下指数产品线完整,还可进行自由转换、降低交易成本。以上证中盘为代表性的中盘指数是稀缺资源。中盘股以蓝筹股(除大盘股)和高成长的中等规模企业为主要构成,代表了股市和中国经济高速成长的中坚力量,中盘指数的行业构成往往反映了经济发展过程中活跃度、对GDP贡献大的行业。以上证中盘

指数为例,流通市值权重最大的前三行业是制造业、采掘业、房地产业,权重均超过10%。

研究显示,中国资本市场一直存在“中小市值效应”,即中小市值公司股价长期整体表现跑赢大盘,并且中等规模公司的盈利稳定性好于小规模公司。

统计大、中、小盘各种代表性指数,无论从今年还是长期看,中盘指数表现都好于大盘指数和综指。截至12月18日,2009年以来上证中盘指数收益率为99.3%,好于综合指数上证A指(70.8%)、经典指数沪深300(86.6%),也好于大盘指数上证50(75.1%)、主题指数基本面50(69.4%)。2006年以来,上证中盘累计涨幅329.7%,远远超越上证A指(167.5%)、沪深300(267.3%)、上证50(204.5%),以及基本面50(229.1%)。

在大牛市中,以蓝筹股为代表的中盘指数收益性也优于小盘指

数。2006年、2007年,上证中盘指数涨幅分别为102.7%、196.5%,均高于典型的小盘指数中证500(100.7%、186.6%)。

目前A股市场上典型的中盘指数仅有三只:上证中盘、中证180和巨潮中盘。其中上证中盘指数是一只纯粹的中盘指数,由上证180指数成份股中剔除50只上证50指数成份股后剩余的130家成份股构成。180的选择综合考虑总市值、成交金额以及行业权重,挑选综合排名在前180名的沪市公司,在剔除了50只大盘股后,中盘指数能够很好地综合反映沪市中等规模企业的整体状况。

中证200是选取沪深300成分股中总市值排序后200名的股票,巨潮中盘则是将巨潮1000指数成份股按平均流通市值由高到低,选取排序排序在201-500名的股票作为中盘股。

快报记者 王慧娟

中小盘再添“生力军”

鹏华中证500指基获发

日前,中小盘风格基金再添“生力军”,鹏华基金旗下第三只指基——鹏华中证500(LOF)获准发行,使得中小盘风格基金成为今年四季度基金发行市场上的绝对主角。业内人士表示,中小盘风格基金的密集出现表明机构投资者对于中小盘股投资价值认同,同时对于普通投资者丰富资产配置提供了更多选择。

从申万风格指数来看,18个风格指数中,只有包括小盘股指数在内的寥寥几个风格指数在过去的60个交易日获得正收益,而从中、小、小盘股指数来比较,小盘股指数收益在过去的60个交易日明显超越大盘股和中盘股。这种“八二”现象的持续,使得大盘风格基金受到一定影响,而中小盘风格的表现则稳步向上。

中欧中小盘股基成立

中欧基金今日发布公告,旗下第5只基金中欧中小盘股票型基金于12月30日正式成立,这也是中国邮储银行获得基金托管资格后成立的第一只托管基金。中欧中小盘股票基金自12月1日起向社会公开发售,并于12月24日提前结束募集。公告显示,该基金本次募集的净销售额为1,476,942,362.32元人民币,有效认购总户数为91,142户。

而对于市场风格表现问题,中欧中小盘基金经理沈洋表示,2010年政府定调“调结构、扩内需”、发展新兴产业为中小企业发展提供了广阔空间,而蓝筹股虽然目前估值较低,但银行、地产等蓝筹板块受政策影响程度较大,短期难以成为主导市场。因此2009年中小盘股的强劲势头将在2010年得以延续。

快报记者 王慧娟

海富通基金公司

“年金”规模突破百亿

截至2009年12月底,海富通基金公司旗下实际进入投资运作的企业年金资产超过100亿元,管理的资产组合已达49个,并站稳年金基金投资管理一线队伍。海富通基金机构理财部总经理李骏表示,如按中标的业务规模来计算,海富通已成为国内80多家大中型企业提供养老金投资服务。

2005年8月海富通获准企业年金基金资产管理人资格,迄今已成为电力、金融、能源等行业主要大型企业的年金基金投资管理,其服务对象不仅有中石油这样的行业巨擘,也有工商银行“如意养老2号”和建设银行“养颐乐1号”企业年金计划这样集合了若干中小企业的年金组合,长江养老保险股份公司的“金色晚晴”企业年金计划也选择了海富通。

快报记者 王慧娟

Table with 4 columns: 代码, 名称, 收盘, 涨跌(%), 成交量. It lists various stocks and their performance metrics for the year 2009.