

新基金发行遭遇“冷场”、二季度以来仅10只基金上涨、新基金平均规模不足10亿,反复震荡的A股走势对基金净值影响明显。投资者对于5月市场的期待最终以失望收场。在这样的背景下,使得很多入场时机把握不当的投资者,其基金资产开始缩水。如何打理手中已有的基金产品,让众多投资人深感迷茫。基金专家表示,在波动市中,可用三招应对“缩水基金”。

晚报记者 来从严

数据

新基金平均规模不足10亿

今年以来,新基金发行节奏明显加快,但募集规模却大幅下降。24只已经完成募集的基金,募集总额为727.7亿元,其中13只债券基金共募集484.35亿元,平均募集规模为37.26亿元,11只偏股型基金共募集243.35亿元,平均募集规模为24.15亿元。均未达到募集的上限。而2007年共有31只偏股型基金成立,共募集2711.95亿元,平均募集规模为87.48亿元。

根据最新的统计显示,在结束发行的基金中,已有7只公布了募集资金份额,共募集66.97亿元,平均每只基金不足10亿元。这一数据还不足去年一只基金发行的数量。经过持续调整后,当前市场估值水平相对合理,未来新基金的发行情况,仍将取决于股市表现和投资者信心的恢复程度。

回顾

二季度仅10只基金上涨

二季度以来股市出现的大幅震荡走势使基金业绩呈现明显分化格局。据天相投资的统计,132只开放式主动投资股票型基金二季度以来单位净值平均下跌4.19%,超过同期上证综指2.8%的跌幅,但低于同期沪深300指数5.65%的跌幅。

数据显示,基金业绩的分化相当严重。132只基金中有10只基金的单位净值逆市上涨,巨田基础、国富弹性、中信红利单位净值分别上涨4.07%、2.9%和1.76%,涨幅居前。华夏行业、嘉实增长、合丰成长、工银成长、金鹰优选、景顺成长、交银精选等基金单位净值也出现上涨,但涨幅小于1%。其余122只股票基金净值全部下跌,有多达30只基金单位净值跌幅超过业绩基准沪深300指数5.65%的跌幅,其中有3只跌幅超过10%,分别达到12.07%、10.27%、10.16%。

震荡股市 基金投资如何应对



制图 晚报记者 赵楠

市场 货币基金纷现T+0赎回

为应对震荡的市场,近日,南方现金增利、华安现金富利、申万巴黎收益宝、景顺长城和谐安货币市场基金纷纷开通了“T+0”赎回业务,加上之前的工银瑞信货币市场基金,目前已有6只货币市场基金开通了“T+0”赎回。“T+0”赎回风潮的兴起,意味着历来被视为储蓄替代品的货币型基金,又增添了高流动性的利器。

“基金公司提高赎回业务,一方面是机构成熟的表现,一方面是市场条件的需要。”银河证券基金研究中心高级研究员王群航表示。“2008年以股票市场为主要投资对象的基金风险很大,不太适合这个市场,那么投资者自然要把资金往市场低风险品种的基金上转,像债券型基金、货币市场基金。但现在债券型基金也不是很理想,货币市场基金相对是最安全的。”

对策 三招应对“缩水基金”

今年以来,市场大幅震荡下跌,几乎所有股票型基金收益都为负。这就使得很多入场时机把握不当的投资者,其基金资产开始缩水。如何打理手中已有的基金产品,让众多投资人深感迷茫。基金专家表示,在波动市中,可用三招应对“缩水基金”。

第一招,改变投资观念,变“快速致富”为“保值增值”。投资时心态最为关键,要为自己设立合理的投资目标,这才是保证平稳投资的基础。在一般市场行情下,股票型基金取得10%至20%的收益率已实属上乘。今年以来,震荡格局已逐渐成为市场的主基调,将投资预期进行合理调整。

第二招,善于运用基金组合投资,灵活搭配攻守兼

备。确定了投资目标之后,还要明晰自身的风险承受能力。投资人可适当搭配不同类型的基金产品,构建与自己风险承受能力相匹配的基金投资组合。比如,同时在组合中配置进攻意义的偏股型基金以及带有防守功能的保本、债券基金品种。

第三招,定期检视投资组合,剔除“绩差军”。虽说基金投资贯彻的是长期的投资理念,但这并不代表一旦投资组合建立之后,就可以不闻不问了。建议投资人可以按季度或半年时间来定期检视一下自己的收益情况。可将一段时间(至少半年以上)的基金表现与业绩基准进行对比,从而确认其是否达到预期,以此作为筛选品种的标准之一。

试除灰指甲

灰指甲为指甲变形、变色,易传染,会传染“美甲”,采用涂、透、穿三步疗法,一个月可长出新甲。到建口益寿,一袋钱即可体验于端的manaro试除灰指甲一次。中原路京广路口向西200米路北(69371418) 东明路纬二路路口西南角(67268072)



教育培训

一次投入 多重回报

广告服务热线:63396000 67655128 传真:63330293 67655048

地址:紫荆山路与商城路交叉口金成国贸大厦1610室 陇海西路80号晚报大厦一楼西大厅

学导游 拿导游证

中原导游培训中心

中文导游 英语导游

数百名学员顺利考取导游证

成功走向导游工作岗位

报名电话:67922289 68038177

淮南路工人路口中原农科楼五楼



家电消费

广告服务热线:63396000 67655128

地址:紫荆山路与商城路交叉口金成国贸大厦1610室 陇海西路80号晚报大厦一楼西大厅

半价优惠!

全国连锁,异地还车,免担保,免押金

神州租车

China Auto Rental

400 616 6666

www.rentauto.net

西安电子科技大学 在职研究生 河南教学基地2008年春季招生 开设方向:电子政务、电子商务、通信工程、师资、软件工程、人力资源、金融、建筑。 具有国民教育系列本科学历均可报名,业余学习,无需参加GCT联考,由西安电子科技大学自主招生、自主命题、自主考试,毕业由国家统一颁发工程硕士专业学位证书。 报名截止日期:2008年6月10日 报名地址:河南电子信息应用教育中心(郑州市俭学街6号院2号楼201室) 咨询热线:0371-63893571 63893572 值班电话:15838088010 传真:0371-63976760 联系人:高老师、韩老师 网址:www.hceec.net

GREE 格力 变频空调 超静音设计,低至21分贝 正弦波全直流变频技术 全新自动换气技术 三种科学睡眠模式 精品空调 格力创造 河南诚信格力电器市场营销有限公司 服务热线:0371 55342039 详情请到各专卖店及卖场咨询