



### 交通银行 110 周年为爱聚能 点蓝未来

## 中短债基金又火了,今年以来涨幅领先 登录交通银行手机银行即可购买

近期,中短债基金受到投资者追捧,因为其兼顾了流动性和低风险的特点。不少投资者想买它来获得超过货币基金的收益,所以有的投资者叫这种基金为“货币基金增强版”。相比货币基金,中短债基金投资品种更广泛、期限也更灵活,还可以在利率下行时,拉长持续期增厚收益。然而,在实际操作中,中短债基金的流动性如何?投资门槛多少?投资者在哪些渠道可以购买到呢?今天,交通银行河南省分行个人金融部投资专家陈钧为大家答疑解惑。

倪子 全权 杨志斌



### 投资门槛低流动性好

昨天,张女士登录交通银行手机银行查看持有的基金收益情况。在“首发基金”推荐中,发现了一只叫做兴银中短债债券的基金,具有投资门槛低和流动性好的特点。她专门上网查了关于中短债基金的介绍,“它的风险比较低,感觉基本上仅次于货币基金,但是投资范围却比货币基金广,这段时间货币基金的收益一直下滑,感觉入手短债基金正当时。”张女士说道。

对此,陈钧介绍说,中短债基金属于债券型基金(基金资产80%及以上投资于债券),不参与股票投资,也不投资可转债,长期平均风险低于混合型基金、股票型基金。根据Wind数据统计,截至10月25日,中债新综合财富(总值)指数上涨6.12%,而同期上证指数跌21.27%,涨幅领先,债券资产在今年的表现比较优异。

实际运作中,相对于普通开放式纯债基金,中短债基金持定期更短,流动性更高,且受利率波动的影响较小。陈钧说:“与货币基金相比,中短债基金在投资品种、组合持续期和杠杆率调整上更为灵活,有利于抓住市场机会,力争为投资者增厚收益,同时中短债基金能保持良好的流动性和较小的回撤。”

### 建议投资者长期持有

与银行理财产品相比,中短债基金的投资门槛较低,且流动性好于银行理财,每天公布产品净值,定期发布公告,透明程度也较好。随着资管新规的出台,银行理财被要求向净值化转型,也就意味银行理财不再是稳赚不赔的安全品,不再保本保收益。

陈钧表示,这种介于货币市场基金和普通债券基金之间的特点,中短债基金的净值一般呈现出平稳增长、波动较小的走势。因此,投资中短债基金的最佳方式就是长期持有,既可以承受小幅波动,又可以获得超越货币市场基金的收益水平。

根据Wind数据统计,中短债基金2018年前8个月平均累计收益率已超过4%,好于债券基金和货币基金,且回撤小,表现好,与同期股票型基金对比,收益率整整领先了21.34%。银行理财在监管及流动性两方面因素的共同作用下,短期收益将保持逐步回落的趋势。

那么,投资者该如何购买中短债基金呢?陈钧说,基金的投资渠道分为直销和代销。直销有基金公司柜台以及基金公司官网;代销有银行、券商、第三方基金交易的网站或机构等。作为一家国有银行,交通银行开展的基金代销业务具有选择多、优惠多、便捷多、服务多、安全多五大特点,是目前代理销售开放式基金多的银行之一。代销的基金产品有股票型、混合型、债券型、保本型、指数型、货币型等,众多基金品种任市民选择。

像目前正在热销的嘉实超短债、金鹰添瑞中短债等“网红”中短债基金,在交通银行手机银行中都可直接购买。投资者只要开通手机银行,即可足不出户,随时随地进行基金投资,并且享受申购费优惠的折扣活动,真正降低投资者交易成本。

基金有风险,投资需谨慎。  
·广告·

### 行业短讯

#### 工商银行郑州分行信用卡消费超300亿

今年以来,工商银行郑州分行围绕“e商助梦计划”,积极搭建银行卡消费场景,开展丰富多彩的促销活动。今年前10个月实现信用卡消费额超300亿元。该行制定了符合本行实际的商户发展计划,通过有效

提升客户体验,积极开展地推营销模式和e生活平台,重点拓展销售量、客源丰富的线上线下商户,主动对接e支付惠民工程,联动大型商场和社区配套商业体项目,把商户场景发展推向新高度。李欣

#### 交行发力加强民营企业金融服务

日前,交通银行制定了关于进一步加强民营企业金融服务的指导意见,从稳预期、改机制、拓渠道、腾资源、降成本5个方面,明确22条具体政策措施,切实提升服务民营企业水平,助力实体经济发展。首先,稳预期,坚定不移加强民营企业

金融服务;其次,改机制,不断完善服务民营企业的长效机制;第三,拓渠道,多管齐下拓宽民营企业融资途径;第四,腾资源,释放潜力满足民营企业融资需求;最后,降成本,多措并举服务民营企业提质增效。全权

#### 招行企业客户CBS App3.0焕新发布

近日,招商银行在广州发布焕新升级的移动财资管理产品CBS App3.0,亮点诸如用户一键登录,即可实现对于集团所有银行账户资金信息的即时展示,联合行业顶级硬件厂商打造CBS专属定制手机等。通过招行CBS App3.0企业只需一键登

录,即可实现对于集团所有银行账户资金信息的即时展示,既有宏观又有细部的财资地图、财资的决策者,无论是领导、还是财务管理层,只需按图索骥,也成为企业战略决策支持、运营效率提升、财务风险管控、利润实现、价值创造的关键。段家良

#### 浙商银行郑州分行携手金融同业共话合作

日前,浙商银行郑州分行举办了资产托管与金融市场业务研讨会,共同探讨经济转型与监管新趋势下的同业合作新模式。这是浙商银行郑州分行成立以来首次同业研讨会,突出“全资产经营”的理念,也是浙商

银行郑州分行深化同业合作,携手服务实体经济的具体实践。国内外复杂的经济形势使得金融业面临严峻的挑战,浙商银行郑州分行在研讨会上传递“互利共赢”的同业合作理念,得到了与会嘉宾的积极响应。张俊

#### 平安人寿河南分公司举办马术体验活动

近日,平安人寿VIP俱乐部河南地区会员“骑士风范·尊贵私享”马术体验活动在郑州圆满举行。平安人寿河南分公司精心挑选高端活动资源,用贴心的服务让平安人寿VIP俱乐部河南地区会员切实感受到尊

荣。在为期两天的活动中,平安人寿VIP俱乐部会员探寻追溯马术的起源、了解世界名马、学习马术的知识,同时在专业驯马师的指导下亲身体验,对这种起源西方的贵族运动有了深刻的体会。范斌华

#### 河南太平人寿爱心义卖小力量汇聚大温暖

近日,河南太平人寿多地举办“小力量汇聚大温暖”爱心义卖活动。16家分支公司纷纷举办义卖活动,筹集善款12000多元,积极为内蒙古察右中旗贫苦乡民募集善款,购买御寒物资。活动前期,该公司工会

认真筹备,大力发动员工贡献出闲置物品,在“员工E家”绿生活板块挂网,为活动预热。广大员工积极响应,纷纷拿出各自的心爱之物,以极低的价格拍卖。质优价廉的物品引起了广泛的关注。赵康平

## 光大银行郑州分行 举办跨境自贸业务客户推介会

11月19日,光大银行郑州分行举办跨境自贸业务客户推介会,近百家企业参加了会议。目前,河南自贸区郑州片区内的企业整体有较强的经营活力,特别是一些轻资产型企业、贸易型企业和货运企业都有强烈的融资需求,和银行有广阔的合作空间。

推介会上,光大银行郑州分行相关负责人介绍,该行在发展战略上确立了五大重心和支持领域,其中之一是支持外向型经济

发展,包括国内企业“走出去”和国外企业“引进来”,并成立自贸区支行对接“空中丝绸之路”战略。在支持民营经济发展上,发展支持一批优秀民营企业,探索建立一套支持民营经济发展的机制和方法,培养创建一支懂民营经济的队伍,打造支持民营经济发展的专业队伍,打造支持民营经济发展的专业队伍,打造支持民营经济发展的专业队伍。

随后,该行相关负责人还重

介绍了光大银行贸易金融业务,帮助企业客户实现阳光财富管理的目标。现场,光大银行卢森堡分行团队还介绍了为河南企业提供的金融服务方案,为省内客户境外投资、融资指明了方向。据悉,光大银行将依托集团金融牌照优势,通过境内外协同联动和内部管理创新两大手段,实现特色化综合化经营,坚定不移地为实体经济提供综合化金融服务。倪子 张俊