

□晚报记者 来从严/文 马健/图

股市的持续走高,带动了基金投资狂潮。但大多数市民投资的都是开放式基金。而对于封闭式基金则很少有人问津。“聪明的投资者应该发现,目前封闭式基金正存在巨大的投资机会。”昨日,省会一家证券公司负责人如是表示,“大幅折价的封闭式基金已成为目前为数不多的投资金矿之一。”



封闭基金

折价背后的投资机会

封闭式基金大幅分红

一直不被中小投资者了解的封闭式基金,突然迎来了分红狂潮。3月30日,省会一家证券公司负责人告诉记者说,与去年相比,封闭式基金的持有者今年无疑是得了个大大的红包。截至3月底,已经有34只封闭式基金发布了2006年年度收益分配公告。截至目前,分红最多的是基金科汇,每10份基金份额分红

为7元。基金开元、基金裕隆、基金天华等7只基金每10份分红在4元以上,最少的基金隆元每10份分红也有1元。

“目前市民们都在疯狂抢购新发的开放式基金,其实不知道投资封闭式基金今年也会大有收益。”上述人士表示。据了解,2006年封闭式基金回报率平均高达130%,最好的达到180%,收益高于同期开放式基金净值的回报率,成

为去年最赚钱的投资品种之一。

折价中的投资机会

省会一家银行理财经理介绍说,与开放式基金不同,封闭式基金不能赎回,只能在二级市场上进行交易,这样就造成了封闭式基金交易价格与实际净值的偏差,也就是产生折价率的主要原因。统计数据表明,目前封闭式基金的平均折价率在25%左

右,也就是说投资者可以低于基金净值1/4的价格从二级市场上购买到封闭式基金。

市场人士表示,折价是封闭式基金投资价值所在的本。投资者可以以低于基金实际净值的价格购买基金,这其中包含的投资机会是不言而喻的。

因为一旦这些封闭式基金转为开放式基金,将会使封闭式基金市价不断向净值靠拢。这也给投资者巨大

的获利机会。

据了解,目前已经有基金兴业、基金同智、基金景业、基金久富等四只基金完成封转开,另有基金安瑞、基金裕元等9只小盘基金即将封转开。权威数据显示,封闭式基金的机构投资者持有比例在去年末出现大幅上升,个别基金的机构持有比例已经超过80%,从这一点上也可以看到封闭式基金强大的吸引力。

[理财新品]

创新理财产品 推出

光大银行近日推出两款全新理财产品——国内人民币基金宝(FOF)“同赢五号”、境外代客理财产品“同享一号”。“同赢五号”为2年期人民币理财产品,主要投资于国内依法公开发行的各类证券投资基金,包括开放式基金和封闭式基金(含ETF和LOF),预期收益与一篮子基金投资的表现挂钩。“同享一号”投资于国外资本市场,回报同境外篮子基金的表现相联结。为投资者赢取均衡且有高上升空间的投资回报。

李景辉

理财双盈计划 面世

中信银行结合2007年市场情况,于4月6日发行中信银行理财之“双盈计划”,该计划在延续了“打新股”这一主要卖点的基础上,又增加了基金投资,双向获利,是中信银行与中信基金、中信信托联合开发的又一新型理财产品,在借鉴“新年计划”成功模式的基础上,又增加了基金投资这一新的收益增长点,一方面有效提高产品收益率,另一方面锁定风险,让客户的资产可以安全稳定的增值。募集期截止4月16日。

王海伟

“猪”福信用卡 发行

工商银行于日前发行以“快乐‘猪’福”为主题的银联标准信用卡——快乐“猪”福卡。该卡是工行与中国银联合作推出的一款猪年卡通主题信用卡。“猪”福卡共分4个版本对应8种卡面:爱情版——“猪”联璧合、友情版——“猪”愿美好、宝贝版——“猪”福一生、成功版——“猪”事通达。其卡面设计元素为黑白两只小猪,郑州地区已经发行了2万余张。 许磊 李丰收

保险动态

车险:全省实现“通赔”

□晚报记者 来从严 刘卫清

从本月初开始,车辆遇险后可以实现“通赔”了。昨日,记者了解到,中国大地保险河南分公司开始在全省实行车险“通赔”服务。目前该公司已经在河南省内各地建立了通赔服务中心,并制定了通赔工作实施办法。

据该公司负责人介绍,车险通赔是指对在该公司投保的机

动车辆,通过该公司在全省范围内的机构网点,实行异地代查勘、代定损、代受理赔单证、代付保险赔款、代垫抢救费用,是一种方便投保人就近办理保险索赔的新型服务方式。据了解,相对于“在哪里办理保险就只能在哪里索赔和领取赔款”的传统理赔模式,“通赔”的最大亮点是在全省范围内实现“通收、通付”服务。

保险:基金型保障人生

□晚报记者 来从严 刘卫清

4月2日,新华保险推出富贵人生金融新品,产品定位为保障类的投资基金和还本型的养老基金,以解决投资和农村养老问题。

据了解,“富贵人生”产品具有只赚不赔、稳升不降、返还快、保障高、利益大五大特点。其沿袭了新华保险特有的保额分红方式,复利递增,保值增值。同时养老基

金自动增值、稳升不降。另外,66周岁前300%有效保额的保障基金。66周岁前每两年返还有效保额的8%,66周岁开始每年返还有效保额的8%,以年金形式补充养老基金。此外,投资收益高,88周岁还可领取大笔红利,颐养天年。

据透露,“富贵人生”基金型保险采用限时、限额销售的方式,在河南市场的销售时间为4月26日~6月25日,总额度5亿元。

市民信赖的保险公司调查问卷

主办单位: 郑州晚报
中部“6+1”省会晚报联盟
河南十八城市报联盟
承办: 郑州晚报金融部
支持媒体: 郑州日报 中原网

2006年河南保险行业共实现保费收入252.3亿元,居全国第八位,中西部第一位。河南郑州现有大小保险公司23家,随着河南经济快速发展和金融对外开放,入驻河南的保险公司数量还会增加。激烈的竞争对各公司的业务发展都提出了极大挑战,而树立品牌诚信形象,做好理赔服务就显得尤为重要。

自3·15期间《郑州晚报》特推出“市民信赖的保险公司调查问卷”活动以来,得到了市民积极参与和业界的高度评价。为了架起市民与保险公司之间沟通的桥梁,促进中原保险行业健康和谐发展,使消费者享受到更加完善的产品和服务,应广大市民要求,主办方特决定把此活动延长至2007年4月。

对于您投保过或接触过的保险公司,您一定有自己的感受与评价。哪些是您心目中信赖的保险公司?您对保险公司有哪些建议和意见?

期待您投出宝贵的一票!

投票方式:

1. 请将填好的选票沿虚线剪下,寄给我们或发电子邮件至 zzwzbzh@126.com。
地址: 郑州市陇海西路80号郑州晚报新闻大厦一楼西大厅金融部 邮编:450006(请注明“保险问卷调查”字样)

2. 网上投票登录 <http://www.zynews.com> 进行投票。

3. 凡参与此次问卷调查的读者均有机会获得我们精心准备的礼品。

4. 活动截至日期:2007年4月20日

奖品设置:

一等奖1名:奖价值人民币500元的礼品
二等奖3名:奖价值人民币300元的礼品
三等奖6名:奖价值人民币100元的礼品
咨询电话:0371-67655218 67655029
13592553707 13676982668

(一) 您信赖的财险公司:(请至少选出5家,在该公司名称前的□划“√”)

- 中国人保财产保险河南省分公司
- 太平洋财产保险河南分公司
- 平安财产保险河南分公司
- 天安保险河南分公司
- 永安保险河南分公司
- 太平保险河南分公司
- 华安保险河南分公司
- 大地财产保险河南分公司
- 中华联合财产保险河南分公司
- 安邦保险河南分公司
- 阳光财产保险河南分公司
- 都邦财险公司

(二) 您信赖的寿险公司:(请至少选出5家,在该公司名称前的□内打“√”)

- 中国人寿河南省分公司
- 太平洋人寿河南分公司
- 平安人寿河南分公司
- 泰康人寿河南分公司
- 新华人寿河南分公司
- 太平人寿河南分公司
- 民生人寿河南分公司
- 合众人寿河南分公司
- 生命人寿河南分公司
- 长城人寿河南分公司
- 首创安泰人寿公司

(三) 您最关心保险公司哪些方面?(在所选项目前的□内打“√”,可多选)

- 服务态度是否好
- 理赔是否容易
- 代理人素质高低
- 险种保障功能
- 保险公司偿付能力
- 保险公司信誉度

(四) 您对保险公司的认识来自于:(在所选项目前的□内打“√”,可多选)

- 代理人的介绍
- 朋友的推荐
- 保险公司的广告宣传
- 保险公司的知名度
- 其他方面

(五) 您对保险公司的意见和建议:

(可另附纸)

您的姓名: _____ 联系方式: _____ 敬请关注本报近期金融版的相关报道。