

9月15日下午,交通银行郑州分行2007基金投资策略报告会在中州皇冠假日酒店举行。交行联合大成、银华、上投摩根、汇添富、交银施罗德5家基金公司就当前股市5000点行情下如何进行投资理财提供建议。关于大盘5000点以后的走势,专家们基本上较为乐观,认为2007年下半年是牛市过程的持续。 晚报记者 孙瑾 实习生 全朝洋/文 见习记者 赵楠/图



[基金资讯]

华安宝利基金分红

华安基金公司发布公告称,旗下的华安宝利配置证券投资基金将实施其成立以来的第七次分红,分红方案为以9月12日已实现的可分配收益为基准,向基金持有人按每10份基金份额派发现金红利8.00元。权益登记日、除息日为9月20日。该基金累计净值3.3240元,成立以来的回报率达378.61%,此次分红也是该基金本年度的第二次分红。

东方龙基金分红

东方基金公司近日公告称,东方龙基金每10份基金份额拟派发红利7.4元,此次分红的权益登记日为9月18日,红利发放日为9月19日。在除息日当天,该基金的净值近1元左右,如因分红降低净值而导致申购量过大,公司将根据市场情况决定是否暂停申购该基金。

10只基金回报率超40%

晨星最新数据显示,截至上周末,在311只开放式基金中,10只基金近三个月总回报率超过40%,其平均回报率达43.57%,同期上证指数增长率为35.7%。其中融通领先成长以48.21%的回报率排名第一。

首只股票QDII规模300亿

南方基金日前公布了首只股票QDII——南方全球精选配置基金追加募集额度的确认情况和首发配售比例的情况。南方全球于9月12日开始募集,首日募集规模近500亿元人民币,大大超过了预定的150亿元人民币的规模。经申请追加,南方全球基金最终核批的募集额度为40亿美元(等值300亿人民币)。最终采用比例确认的原则给予部分确认,比例为61.968585%。

本报整理

[保险动态]

中国人寿 兑付中原最大寿险案

中国人寿郑州市公司近日兑付了一起中原最大寿险案,总赔款高达253.36万元。被保险人张某,生前其母在中国人寿郑州市分公司为其投保国寿鸿丰两全保险,保额合计为839770元。中国人寿郑州市分公司接到报案后,高度重视,迅速行动,立即派出理赔人员进行调查。按照鸿丰保险条款规定,意外死亡按保险金额的三倍赔付,赔付金额高达253万余元。由于金额较大,情况核实之后,中国人寿郑州市分公司迅速报总公司审核,并做出理赔决定,这是中原地区近年来最大的一起寿险理赔案件。

张莉 申森

[行业资讯]

外汇业务宣传活动举办

9月16日,国家外汇管理局河南省分局组织中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行河南省分行,交通银行、中信银行、广东发展银行、中国光大银行、上海浦东发展银行、招商银行、兴业银行郑州分行等河南省11家省级外汇指定银行在郑州市农业路经三路华润万家广场举办“诚信兴商宣传月”活动,介绍出国留学购汇、外汇理财产品等外汇业务知识和打击非法倒卖外汇等方面的外汇政策法规,并发放宣传单、接受群众现场咨询。

宋真

5位基金经理郑州“论市”

对5000点以后的走势较为乐观
建议理财要养成定期投资的习惯

股市短期走势谨慎乐观 王华 银华富裕主题基金经理

“经过上半年的震荡调整之后,我们对未来市场的长期走势继续持乐观态度,对短期则持谨慎乐观态度。”王华表示。A

股市场经历了大半年财富效应之后,在很长一段时间内对各种投资者仍将有很大吸引力。在未来的操作中,重点选择受

益人民币升值和内需增长的金、消费、零售、传媒等行业,适度投资有优质资产注入预期、政策利好预期的公司。在中国宏

观经济稳定向好的情况下,投资选择最优化的基金配置长期持有,可望实现资产可持续的稳定增值。

红筹回归提供更多机会 苏竞 汇添富优势精选基金经理助理

苏竞认为,中国经济保持高速增长,上市公司盈利超预期,投资者结构日趋优化,基金等机构投资者日趋壮大,以上因素均支撑着整个股市继续向

好。短期来看市场震荡,最终结果是持续上扬。中长期来看,随着新股融资规模的不断扩大,红筹股的“海归”以及大盘H股回归A股市场为投资者提供

了更多的机会。对于目前股市的投资机会,主要是调控背景下的消费服务业,如金融服务、食品饮料、商业零售等,以上行业盈利的质量及可持续性更

应得到市场重视,并且其绝对估值并不昂贵,因此其市场表现将超过投资者预期,另外如房地产、有色金属、煤炭等也具有很大升值空间。

QDII产品是新投资工具 傅帆 上投摩根基金公司副总经理

“对宏观经济的判断,包括对中国股市的判断,现在还是处于牛市的发展过程中。”傅帆表示,包括中国经济的高速增长,包括上

市公司盈利水平的明显提高,包括人民币升值,这些因素在很大程度上还会支撑股市进一步上扬。但在当下,要增强投资者的风险意

识。任何投资都是有风险的,基金投资也不例外。“我们可以给投资者提供两个建议:定期定额和组合投资。”至于海外市场,备

受关注的QDII产品是一个值得尝试的投资工具。其积极的意义在于投资人能够分享全球经济增长带来的回报。

投资综合考虑成长和价值 王维钢 大成创新成长基金经理

目前中国经济正处于一个高增长的阶段,人民币升值已经成为业内广泛共识,这样一个预期下中国资产价格会继续上升,不以人的意志为转

移。在具体投资理念上,王维钢强调成长和价值相结合,股市中不能脱离成长谈价值。他对那些大股东有优质资产也就是潜在价值的公司进行关

注,并适当配置。对于那些传统的成长蓝筹股,他认为只有这些股票出现超预期的高成长,才能为投资者创造更高价值,不然只能靠长时间持有来

获取稳定的投资回报。另外,基金业绩如何很大程度上依赖于基金经理的操作,投资要选择知根知底,业绩持续优秀的公司和企业。

优质基金应长期持有 交银蓝筹基金经理 李旭利

“中国资本市场现在处于一个吹泡泡的阶段,其原因在于对盈利高增长的预期和对市场的信心。”李旭利的观点独树一帜。投资人必须清醒地看到本

币升值环境下的资产泡沫实质,理性地选择参与泡沫化的过程。他建议说,要坚持价值投资的投资理念,在目前市场高估的背景下,努力寻找治理结构

完善、业绩优良、增长潜力大、估值相对偏低或相对合理的企业。这类有业绩支撑的优质企业不仅能为投资人带来长期稳定的收益,也能在泡沫破裂后较

快地恢复率先走出低迷。更重要的是要对优质基金长期持有,在基金好的时候保持冷静,不过分乐观,在基金低迷的时候保持信心,不过分急躁。



百姓理财的好选择

——广东发展银行国内首家推出网上基金定期定投业务

什么是基金定投?

基金定投是基金申购业务的一种形式,为定期定额扣款时间、扣款金额及扣款方式,由投资者约定,由系统自动完成扣款及基金申购。

特点:

★小钱也能早投资:

每月最低200元就可投资,只要坚持不懈,一样可以成为百万富翁。

★网上申购,费率优惠:

通过网上购买,让您足不出户就能享受贵宾服务,费率优惠0.6%。

★自动扣款很方便:

不用每次跑网点,签订协议后银行将每月自动从指定账户中扣取约定的投资款项。

★随时取现更灵活:

十分灵活的投资工具,可随时改变并取回资金,充分保证资金的流动需求。

★养成理财好习惯:

确立自己的理财观,把小投资当成好习惯,让每月的闲钱汇聚成财富。

适合人群:

- ★打算支付首套住房首付的青年人
- ★为孩子准备教育基金的青年夫妇
- ★为自己准备养老计划的投资者
- ★缺乏专业与闲余时间的投资者
- ★上班族或连续有小额流动资金投资者

每月200元,退休就是百万富翁!

咨询电话: 0371-63869815 65937548 66528506 68965583