

买基金 因人而异选渠道

不同渠道,买5万元基金可省数百元手续费

银行是如今投资者购买基金最常走的渠道,但到银行买基金并不像多数投资者所了解的拿张卡、排个队这么简单。同样的一张银行卡,通过不同的方式购买基金,投资者要为之付出的成本也大不相同。

见习记者 倪子

银行柜台买基金

从银行购买基金,有单有据有凭证,让人感觉更踏实一些。特别是对老年人来说,可以和银行的理财经理面对面交流,能帮助对基金缺乏了解的人正确地选择基金。不过,从银行柜台购买基金的手续费几乎没有商量余地。股票基金一个来回,交易成本多为1.5%~2%,债券基金一个来回,交易成本多为0.9%~1.5%。

网上银行买基金

目前到各家银行购买基金,除了柜台以外,还可以通过网上银行购买,只要开通网上银行并签署相关协议,便可以坐在家中轻松进行基金的购买和赎回。网上银行最大的便利是可以足不出户,不受地域限制。



但网上银行要求有一定的电脑知识,并且很多银行规定要下载相应的证书,不太适合老年人或对电脑网络了解较少的人。

随着基金业的发展,不少银行也间歇地推出网上银行的费率优惠措施。据统计,目前,光大、中信、招行、浦发等银行代销的基金超过了100只。另外,兴业银行、交通银行等还规定,通过网上银行申购开放式基金(前端模式),均可以享受正常手续费的六折优惠。

基金公司网站买

现在多数基金公司都开通了网上直销系统,投资者只要在基金公司网站注册开立基金账户,并按照基

金公司的要求办理相关银行的银行卡或网上银行,然后通过基金公司的直销系统就可以办理基金的购买以及资金划转业务。

与网上银行相似,在基金公司网上直销购买基金也可以不受地域和时间的限制。而且,与网上银行相比,由于网上直销,虽然要通过银行卡这一媒介,但实质上属于基金公司直销,不需支付给银行过多的代销费用,网上直销通常都会有一定的费率优惠,折扣幅度从四折到六折不等。

案例

甲先生投资5万元申购基金,直接去银行柜台申购,银行收取的申购费

率通常为1.5%,申购费用为750元。

使用兴业借记卡直接在基金公司网站申购,一般可以享有四折的费率优惠,即申购费率可降至0.6%,需要支付的申购费用为300元。

同张银行卡换了个购买的方式,就可轻松地节省750-300=250元的申购费。

如果甲先生使用“理财通卡”作为扣款卡,申购费率0.3%。需要支付的申购费用=50000÷(1+0.3%)×0.3%=49850.449×0.3%=149.55(元)。

换了一张银行卡,又可以进一步节省298.21-149.55=148.66元的申购费。

[行业信息]

开放式基金三个月回报前十名

基金名称	三个月	今年以来	一周	一个月
光大保德信核心量化	43.54	154.95	2.23	17.20
国泰金鹰增长	42.10	122.35	1.33	13.67
融通行业景气	41.51	145.80	1.65	13.94
融通领先成长	41.37	—	-0.27	10.78
华夏红利	41.17	173.21	1.41	16.19
长盛动态精选	40.42	117.30	4.04	15.14
诺安股票	39.92	145.00	2.61	11.91
博时精选股票	39.89	143.71	1.66	10.76
泰达荷银行业精选	39.59	131.64	2.23	15.38
华夏优势增长	39.04	151.59	2.46	18.06

注:收益单位为% 截止日期 2007-09-21
广发证券郑州营业部提供

华商领先企业基金分红

华商基金24日发布公告,宣布旗下的华商领先企业基金即将于10月16日实施其成立以来的首次分红。预计分红额度为每10份0.4元。此次分红的权益登记日和除息日为10月15日,红利发放日为10月16日。华商领先企业基金成立于今年5月15日。经过仅四个多月的运作,收益率已超过50%。投资者可通过招行、建行、工行及各大券商处申购。 王兴

银河银泰基金暂停申购

银河基金9月24日发布公告,宣布旗下的银河银泰基金将在十一长假后暂停申购,这意味着从9月24日起,该基金进入为期一周的限时申购期。据悉,该基金自8月31日实施大比例分红,每10份基金份额分红22.1元以来,业绩表现突出。截至9月20日,该基金近一年的净值增长率达到208.7%,今年以来的回报率也高达118.33%。 肖严

光大银行 推基金宝新品

光大银行日前推出“同赢五号”产品二。该产品投资起点金额5万元,募集期为9月17日至10月10日,理财期限最长2年,预期收益率为5%至30%。据介绍,该产品将主要投资于国内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,闲置资金投资于新股申购及货币市场工具,预期收益与篮子基金的投资表现挂钩。该产品二聘请了光大证券资产管理团队作为投资顾问,产品与管理人利益捆绑。 李景辉

中信银行 获“中国杰出营销奖”

中信银行“中信理财”品牌建设项目日前在“中国杰出营销奖”金融组决赛中脱颖而出,获得了第二名的好成绩。据主办方介绍,全国共有200余家优秀企业参与此项评选,并有八家机构从中脱颖而出,参与最后的决赛。“中信理财”品牌集合集团优势,在产品创新始终领先同业、产品收益率也多创同类产品新高的突出特点,也使评委在最终的评选中给出高分。 王海伟

华泰证券 承销长江电力公司债券

近日,由华泰证券保荐并主承销的首家公司债券——长江电力公司债券正式面世。它标志着公司债券这一品种在我国的正式诞生。该债券的发行规模不超过人民币80亿元,本期拟发行人民币40亿元,剩余40亿元将在获得证监会核准之日起24个月内择机发行。本期债券存续期限为10年,债券票面利率采用市场化的定价方式决定,在债券存续期内固定不变,采取单利按年计息。 郭艳芳

资产配置 关注担保理财

理财讲究资产配置,个人要根据自己的风险承受能力和风险偏好对资产进行有效配置,领域包括保险、股票、基金、债券、信托、人民币理财等产品。随着民间担保理财的发展,它正逐渐成为有一定闲钱且不愿承担风险投资者获取稳定收益、进行资产配置的一个很好去处。于是,有专家指出:理财收益不在多,重在稳!理财收益不在每年能大赚多少,而在于收益能否安全、稳定并持续。弘鑫投资担保在给客户做的整个理财过程中,不经手客户资金,只为借贷双方提供标准化中介、担保服务。此外,弘鑫投资担保还设置了完善的信用管理和风险控制体系,全程监控资金使用情况,在具体操作上,采用抵押、担保、公证三重保障和三天代偿机制,让客户资金风险趋近于零,资金年收益稳定在11%~13%之间。 杨长生

盛世收藏投资热

□晚报记者 杨珂/文 见习记者 赵楠/图

9月23日,由河南省收藏协会主办,德铭藏品协办的2007民间收藏投资论坛在河南博物院成功举办。此次活动特别邀请了中国收藏家协会会长、国家文物局原副局长阎振堂,中国古陶瓷学会常务理事赵青云等一些专家主讲。

据悉,此次活动主要讲解了民间收藏的专业理论知识,收藏古陶瓷的要释以及关于在这个盛世收藏到来之际如何进行健康和諧的收藏投资,与会人士感言受益匪浅。此外,在会上还特别展出了德铭的一些经典藏品:全球历届奥运会徽、吉祥物金银大全套,奥运金银纪念卡、金银奥运标志系列以及奥运中国瓷瓶等,都具有很大的升值潜力,专家们予以了肯定。



国内第二只基金系 QDII 产品面世

华夏基金 QDII 9月27日发行

□晚报记者 来从严

记者昨日从华夏基金管理公司获悉,该公司QDII产品——华夏全球精选基金已正式批复,将于9月27日起在全国发行,这是系南方基金后发行的第二只基金系QDII产品。 据了解,华夏全球精选

基金为股票型基金,主要投资于美国、欧洲、日本、中国香港以及新兴市场等全球市场。该基金在资产配置方面表现出了积极的进取性,其中投资于股票等权益类证券的比例不低于基金资产的60%。随着国内证券市场的持续上涨,A股市场整体估值水平日益走高,这在

客观上需要投资者在A股市场之外寻求避险品种。国际理论和实践经验均表明,全球化投资不仅可以有效分散单个市场的投资风险,而且有助于提高经风险调整后的投资回报水平。因此,在目前的市场环境下,引入全球化投资工具,不仅有助于国内投资者分散国

内理财风险,而且有助于推动国内投资者参与国际市场投资,分享全球经济增长的成果,实现财富增值。

投资者可通过建行、工行、中行、交行、招行、邮政储蓄及各大券商营业部以及华夏基金等机构进行认购,基金起始认购额为人民币1000元。