

新基金“断档” 老基金“揽客”

震荡行情下“投基”宜分批购买

根据统计,截至10月底,包括封转开、QDII和创新封基,今年以来共发行51只基金,每月约平均发行5只基金。而近两月新基金发行市场有点冷,除去QDII和“封转开”的长盛同德主题增长基金的发行,10月份整整一个月无新基金发行。面对基金市场的现状,理财师建议,投资者最好采取分批定投、组合投资、长期持有。

本报记者 来从严



老基金频频“揽客”

由于10月份没有新基金发行,老基金频频出招“揽客”。拆分基金明显受到投资者的追捧。10月份进行拆分的天弘精选、天治核心成长、中海优质成长和华安创新都在很短的时间内达到募集上限,4只拆分基金共

募集资金约430亿元。但拆分基金数量毕竟有限,因此各基金公司转道做持续营销,包括分红、打开申购等方式。10月份共有广发聚丰股票型基金、融通行业景气等7只基金分红,密度之大前所未有。

最新统计显示,10月份基金的新增开户数每天可以达到25万户左右,这个数字已经超过了A股的新增开户数量。省会一家银行理财经理提醒,近期股市在经历迅速增长后呈现出震荡盘升的特征,防御逐渐成为

投资者在当前市场中的主要投资策略。许多过往业绩良好,尤其是具有良好抗跌性的基金产品受到投资者的关注。像金鹰成份股优选基金等中小盘基金以其抗跌能涨的表现得到投资者的普遍青睐。

“封转开”基金成新宠

在新基金发行已经断流两个月,基金拆分审批也逐渐放缓的情况下,“封转开”基金却异军突起,成为股市新增资金的主要来源。

记者了解到,四季度首只“封转开”基金——长盛同德主题增长基金的1元面值集中申购,引发了投资者的追捧。10月29日,长盛同德

基金“封转开”后仅一日就已为投资人实现了超过2%的投资收益。为此后即将到期的5只封闭式基金转型开了个好头。该基金集中申购截止日为11月16日,目前投资者仍可通过农业银行、中国银行、建设银行等网点申购。而据华夏基金公司透露,该公司旗下封闭式基金——基金兴安也通

过了“封转开”议案。基金兴安将正式更名为“华夏行业精选股票型证券投资基金”,并计划在年内完成有关转型程序和进行集中申购。

据悉,2007年最后一季,共有6只基金将先后进行“封转开”,随之而来的数百亿新增资金规模,无疑将给A股市场提供一轮新的支撑。

[基金技巧]

面对基金市场的现状,理财师建议,投资者最好采取分批定投、组合投资、长期持有的理性策略。其中定期定额投资基金是符合市场环境并实现财富最大化的最好方式之一。由于它是分段吸纳,不仅在基金净值

目前“投基”宜分批购买

下跌的时候可以让投资者以较低的价格买入更多的基金,还可以减少已持有投资的损失。

理财专家还表示,尽管红利再投资是一种较好的资本增值方法,并享受费率减免,但并非通用。如果手上

有多只基金,不妨选取其中一些品种选择现金红利。因为在震荡市场环境下,基金的净值会伴随证券市场的下跌而下跌。这时采取红利再投资,会使投资者因为持仓过重,而在基金资产的下降中受损。

[理财课堂]

中信银行理财课程表

| 支行名称 | 日期 | 时间 |
|------------------------|-------|-------------|
| 花园路支行(花园路与纬五路交叉口) | 11月5日 | 16:30-18:30 |
| 中原路支行(中原路与文化宫路交叉口) | 11月6日 | 16:30-18:30 |
| 车站支行(兴隆街八号国际小商品城B座西侧) | 11月7日 | 16:30-18:30 |
| 东风路支行(东风路38号天旺广场) | 11月8日 | 16:30-18:30 |
| 信息大厦支行(花园路与徐寨路交叉口信息大厦) | 11月9日 | 16:30-18:30 |

光大银行理财课程表

| 支行名称 | 日期 | 时间 |
|---------------------|-------|-------------|
| 中原路支行(中原西路裕达国贸西侧) | 11月6日 | 15:00-16:00 |
| 文化路支行(优胜北路与文化路交叉口) | 11月7日 | 15:00-16:00 |
| 红专路支行(红专路与东明路交叉口向东) | 11月7日 | 17:30-18:30 |
| 荣华支行(政六街与红专路交叉口) | 11月8日 | 17:00-18:00 |
| 东风支行(经三路与农科路交叉口) | 11月8日 | 17:30-18:30 |
| 黄河路支行(黄河路与东三街交叉口向东) | 11月8日 | 16:30-17:30 |
| 科技支行(文化路与丰产路交叉口向东) | 11月9日 | 15:30-16:30 |



活动预告

时间:11月3日上午9:00

地点:河南省人民会堂

本周六上午,招商银行特邀华夏基金投资理财部副总经理顾渊为大家讲解“震荡行情下的投资策略”、生命人寿投资经理李玉清讲解“2007四季度定投账户投资策略”。

免费领票咨询电话:67655029、65669578。

时间:11月3日上午9:00

地点:未来大厦国际会议厅


江南证券中原东路证券营业部本周六特邀国内著名投资人士齐聚郑州,为大家举办“赢在股指期货获利2008京沪高手投资报告会”。前300名到场的观众还可获赠“赢在大牛市”VCD光盘一套。

免费领票咨询电话:66347066、66976362。

时间:11月3日15:00

地点:百花路与互助路交叉口浦发银行

由本报和浦发银行郑州分行联合举办的“社区理财学校”本周继续开讲。近期股市涨跌幅度较大,在这样的行情下,投资应当如何操作呢?浦发银行郑州分行理财经理张瑞静将为大家讲解投资之道。



灿烂阳光 航空服务

订全国特价机票

请打 8 个 6

郑州-广州4折起 郑州-深圳4折起
 郑州-上海5折起 郑州-长沙4.5折起
 郑州-大连4.5折起 郑州-长春4.5折起
 郑州-汕头4.5折起 郑州-南昌4.5折起

除了特价还有积分
您,还想什么? 快快行动吧!

国内机票 国际机票 宾馆预定
24小时
服务热线:0371-66666666

郑州灿烂阳光航空服务有限公司
http://www.66666666.com.cn