

交银增利债券基金获批发行

交银施罗德基金公司宣布,交银施罗德增利债券基金已经获得中国证监会批文,并将于近期正式发行。据介绍,“高息债券+新股认购”是这只基金的典型特点。与目前市场上常见的传统债券型基金不同,交银增利债券基金将重点投资于具有较高息票率的企业债和公司债,并着力寻找以信用直接融资的优质企业,购买其发行的债券以获取较高收益。除此之外,交银增利债券基金还将保持“打新”的投资策略,积极参与一级市场新股申购。

华宝兴业动力组合基金分红

华宝兴业基金公司日前发布公告称,华宝兴业动力组合基金拟每10份基金份额向持有人分红14.30元,分红权益登记日为2月18日,红利分配日为2月19日,成为春节后第一只向投资者派发“红包”的基金。该基金自2005年成立以来的总回报率达到了372.47%,其最近两年的年化回报率达到了109.70%。在近期的市场调整中,该基金也表现出良好的抗跌性,其今年以来的回报率在188只股票型基金中排名第27。

易方达中短债基金积极“打新”

近期,易方达旗下的月月收益中短期债券基金正式更名为易方达稳健收益债券型基金。作为市场上最后一只转型的短债基金,该基金资产的80%投资于债券品种,同时可以参与新股申购,股票等权益类品种不超过基金资产的20%。据统计,去年持续申购新股并于上市首日卖出的累计收益可以达到15%左右。除“打新”之外,债券投资范围的“松绑”是易方达稳健收益基金的另一特点。原来的月月收益中短债基金仅能投资期限在3年以内的短债和银行定期存款等短期固定收益品种,而转型后则扩大为可投资包括长期债券、资产支持证券、可转债在内的更广泛的类别,预期收益明显增强。

晚报综合

工商银行网银获得年度奖项

工行网上银行日前在《新浪网》举办的2007年“网络盛典”活动中获得了2007年度国内唯一的“最佳网上银行”奖项。据悉,2007年该行网上银行个人客户和企业客户新增1583万户和38万户,累计分别达到3908万户和98万户,电子银行交易额突破了百亿元。日均浏览量达到1360万次,浏览量在国内同业中稳居第一。2007年结合客户和市场需要推出代理实物黄金、超短期理财、信用支付等40多项创新产品。此外,进行大量标准化改造,提升网上银行易用性,推出模块化产品功能。实现对客户的一站式服务,先后推出了网上基金、网上外汇、网上理财、网上证券等专业化频道。

李丰收 武建造

交通银行代销新股股票型基金

2月18日至3月16日,交通银行开始发售今年第一只创新封闭式新股股票基金——建信优势动力基金,面值1元限量发行,募集上限60亿。据介绍,这是新发基金在冰封5个月之后,今年首发的第一只股票型基金。该基金具有几大亮点,比如其资产利用效率较高,股票投资最高比例可达100%,封闭期短,封闭期为5年,在封闭期内规模较为稳定,有利于投资,信息披露也相对透明、运作规模合理。引入“救生艇”条款,可有效保护持有人利益,并且高分红,有效降低折价率。和其他普通开放式基金相比,基金的申购费及管理费率相对较低。此外,封闭式基金在2007年的平均净值增长超过上证指数。

田国华

在沉寂了5个多月后,股票型基金终于重获发行。上周五,中国证监会批准中银国际和浦银安盛基金公司的两只股票型基金。此前,南方盛元红利、建信优势动力两只创新型封闭式基金已经获批发行。新基金是否能起救市作用?在股市持续大跌的背景下,投资者是否还能保持投资热情?理财人士表示,面对新基金扎堆发行,投资者应当理性对待,不要盲目抢购。

见习记者 倪子

新基金发行开闸 市民投资热情不高

市民对新基金反应一般

“2月18日本行限量适时销售建信优势动力股票型基金。”在交通银行南阳路支行,该行的电子屏幕宣传栏上醒目地宣传。昨天是首发当日,记者一早就到一些银行营业网点了解新基金的销售情况,发现前来咨询新发基金的投资者并不多。“从上午到现在,大概有十几个客户来咨询这个基金,但购买的并不多。”一家银行大厅理财经理表示。

春节期间发行新基金并没有使投资者感到兴奋,多数投资者似乎不太“买账”。“除节前落袋为安因素外,近期基金净值的大幅下挫,导致很多基金资金套牢,也是基金不买账的重要原因。”有理财人士这样解释道。

由于上周沪深股市双双下跌,投资者的投资热情较之以往大大降温。“这和去年基金销售火爆时没法比,近期股市持续下跌,基金的净值大幅缩水,打击了不少投资者投资基金的热情,导致基金销售冷清。不过,还是有不少基

金具有较强抗跌性的,跌幅也远远低于大盘,因此,目前点位买基金可能还仍旧安全。”另一家银行理财经理这样表示。

新基金救市意图明显

“股票型基金再度开闸是应对目前市场调整的一个积极信号,此举显然是有关方面意在加大向市场输入资金的支持力度。”对于新基金的开闸,业内人士表示。

节后,监管部门又放行了两只开放式股票型基金——浦银安盛价值成长基金和中银策略基金。监管部门对市场支持的信号越来越明显,在疲弱的市场环境里,市场人士将新基金的获批看作是“重大利好消息”。此外,嘉实成长收益基金拆分已获证监会核准,该基金将于2月27日实施拆分,届时基金份额净值调整为1元,并同时推出限量100亿元的持续营销活动。对于一些投资者对市场的犹豫情绪,基金公司拟以自购行为传递对市场的信心。南方基金已经宣布,将用不低于6000万元自有资金认购南

方盛元,与其他基金公司自购基金者相比,规模之大并不少见。

提醒

投基应理性对待

“股票型基金应早些发行,再度开闸可以认为是一个救市的举措,目前市场危机已经没有人说股市高估值,适度干预也是正常的监管行为。”某证券公司人士表示。但也有人士认为:一般说,市场到了该发的时候就一定会发行新基金,但这只是一项举措,不会对大盘带来深层次影响。因此,针对目前股票型基金频频推出的情况,理财人士提醒投资者应当理性对待,考虑自己的综合资产状况以及风险承受能力后,再决定是否购买。

教你一招

你的钱多久可以翻番

如果你现在有20万元的现金,假设你的年投资收益为15%,实现翻番达到40万元需要多少年?这时很多人会说,大概需要七八年吧。但实际呢,计算复利因素,只需要4.8年便能从20万变成40万!这其中有一个理财的72法则。也就是说本金翻一番所需时间(年)=72÷年收益(不计百分号)。大家可以自己大概测算一下,自己的投资情况。

储蓄 当前一年期的定期存款利率为

4.14%,税后为3.99%,假设利率保持不变,则本金翻一番所需时间:72÷3.99=18年。

国债 因为国债很少有一年期的,以加息后的三年期凭证式国债计算,利率为3.37%,本金翻一番所需的时间:72÷3.37=21年。

开放式基金 当前开放式基金的业绩虽然良莠不齐,但也有诸多业绩优秀的基金,如果选择一只好的基金,其回报率为20%,则本金翻一番所需的时间:72÷20=3.6年。

货币基金 货币基金的年平均收益率一

般为2.8%左右,本金翻一番需要的时间则为:72÷2.8=25.7年。

信托 时下信托产品非常热销,年利率大约为4.8%,购买信托产品,本金翻一番所需的时间:72÷4.8=15年。

人民币理财 除了股份制银行外,目前各国有专业银行也推出了人民币理财产品。假如按10%年收益计算,本金翻一番所需的时间:72÷10=7.2年。

新浪

节后理财 看清产品再下单

春节长假过后,省会各家银行纷纷推出新型的理财产品来抢占市场。而经历过去年股市的大幅调整后,风险控制和追求相对稳定的回报被越来越多的投资者所重视。因此,银行推出的理财产品也越来越向求稳方向发展。

应对加息后转存,光大银行推出“阳光加息宝”

针对加息后如何选择转存,光大银行最新推出的“阳光加息宝”业务可以实现自动转存。据悉,只要办理“阳光加息宝”签约业务,既可以免除到银行网点柜台办理转存业务的手续与时间,又可以轻松获得最高的定期存款利息收益。“阳光加息宝”还提供更加人性化的服务,可以根据需要,选择第一次加息转存或者

每次加息转存之后是否继续进行转存,还可以选择原定期存款本金转存或者原定期存款本金和提前支取的活期利息一起转存。如遇储蓄定期存款利率调整,中国光大银行将按照既定计算公式对“阳光加息宝”签约客户定期存款进行利息收益最大化判断。当转存可以提高客户利息收益时,按照客户签约时的约定对定期存款进行转存,无需签约客户亲自到银行网点办理;当转存不能提高客户利息收益时,将保持签约客户定期存款不变。

打新股产品竞争升级 兴业银行推出“新股连连打”

兴业银行郑州分行推出了新股连连打理财计划。该理财计划是将活期储蓄与打新股结合,

即投资者认缴的款项平时分散在各自的账户上,在没有新股申购时,投资者可自由支配账户;在有新股申购时,一次性划拨,集中资金优势打“新股”。起点是5万元,以1000元的整数倍递增。据了解,该产品有以下显著优势:一是资金回款快,目前银行推出的打新股产品一般都是六个工作日资金回到客户账户,而该行将资金回款日提前到四个工作日。二是增加预留金额功能,客户可以根据自己需求灵活变更预留金额。三是在打新股资金返还客户账户后,银行自动把客户资金转为一天通知存款,最大限度为客户减少利息损失。四是管理费低,该行为最大限度让利客户,仅对新股收益部分收取9%管理费。

李景辉 张建功