

股市大跌 基金会否面临清盘风险

股市的大跌,造成目前市场上净值跌幅超过50%的基金可谓比比皆是,因此不少投资者纷纷担忧自己手中持有的基金可能会面临清盘的危险。很多基金投资者都抱着长期投资的想法,因此基金暂时亏损一些投资者并不太担心,但是一旦基金出现清盘就意味着账面的亏损变成了实际的亏损,这对于打算长期持有的投资者来说无疑是噩耗。



晚报记者 马健 图

市场首现规模低于亿元基金

据介绍,在基金契约内没有特别订立清盘条款情况下,清盘依据应根据我国与基金有关的法规:即在开放式基金合同生效后的存续期内,若连续60日基金资产净值低于5000万元,或者连续60日基金份额持有人数量达不到100人的,则基金管理人在经中国证监会批准后,有权宣布该基金终止。

银河证券资深分析师王群航表示,从基金规模和持有人总量两个标准来看,要使总持有人数连续60日低于100人的标准不大可能达到,因为基金公司很

容易就可以在即将达到60日期限之前将持有人人数增加至100人以上。而资产净值跌破5000万元导致清盘的可能性更大一些。

根据三季报各基金自报的“家底”,目前达到清盘线的基金还没有出现。根据天相投顾的统计数据,截至第三季度末,只有一只基金的资产总值在1亿元以下,为申万巴黎盛利强化配置,该基金总资产只有9209万元,但是该基金目前的股票仓位只有2.9%,因此不会出现大规模的赎回。

投基应规避小规模绩差产品

而资产总值在1亿~2亿元的基金共计有12只,但其中只有股票仓位较高的基金才更加容易接近“清盘线”。根据这两个条件,只有四只基金最为接近“清盘线”,分别是金鹰中小盘、摩根士丹利华鑫行业、天治优选和东方策略成长。其中东方策略成长的股票仓位达到74.76%,最低的天治优选股票仓位也在47.83%。

虽然三季度基金整体还出现了少量净申购,但这四只基金基本上以净赎回为主,如果净值持续下

跌加上投资者的赎回,这些基金很可能接近5000万元的清盘线。

“总体来说,目前情况下出现基金清盘的可能性不大。”王群航表示,“目前市场投资者信心极端不足,如果出现基金清盘很可能出现恐慌性抛售。但是这并不表示风险不存在,对于那些规模小、历史业绩差的基金,投资者没有必要冒这么大的风险继续持有。”

本报综合

延伸阅读

基金三季度亏损 2749.18亿元

59家基金公司的396只基金2008年三季报上周披露完毕。天相统计数据显示,今年第三季度基金亏损2749.18亿元(含QDII基金)。

报告期内,受金融危机影响,全球股市全线下跌,导致股票型基金继续大面积亏损。其中,股票型和混合型基金分别亏损1849.1亿元和772.77亿元,QDII基金也亏损164.57亿元;债券型、货币型和保本型基金则获正收益,分别盈利24.94亿元、11.45亿元和0.87亿元。

截至三季度末,开放式基金总份额为22189.87亿份,较二季度末小幅增加115.57亿份。增加的基金份额主要来自货币市场基金和指数基金,两者分别出现净申购510.51亿份和214.01亿份。股票型基金和混合型基金继续出现净赎回,份额分别减少263.4亿份和174.21亿份。

活动预告

第四季度 精英投资报告会

时间:11月1日(本周六)下午2:00
地点:中国光大银行郑州分行十楼报告厅
主办单位:光大银行郑州分行

在全球经济风雨飘摇之际,“未来市场走向如何”成为大部分个人投资者关注的热点问题:大盘是否已筑出双底?哪些板块未来前景看好?积极型投资者是否可大胆入市?稳健型投资有哪些渠道和产品?保本型基金是否值得投资?债券型基金如何选择?……

为满足广大投资者的热切需求,11月1日下午,中国光大银行郑州分行将举办四季度精英投资报告会,特邀大成基金管理有限公司及南方基金管理有限公司两位投资总监,分别从积极、稳健两个角度分析当前市场形势和投资策略,为您的投资理财答疑解惑。届时,市民可以免费前往参与。

2009年度 投资策略报告会

时间:11月8日上午9:30
地点:河南省人民会堂三楼多功能厅
主办单位:浦发银行郑州分行

今年的国际、国内股市动荡不止,那么2009年中国经济发展形势如何?2009年中国股市运行趋势如何?在新形势下如何选择合适的投资策略?新形势下如何恰当运用股票、债券、外汇、黄金、基金、信托、期货等投资工具为家庭财富保值、增值呢?

为更好地为投资者解疑答惑,11月8日上午浦发银行郑州分行特邀中国金融发展研究中心主任、中国人民银行总行研究生部教研处副处长、中国金融理财标准委员会教研部主任、经济学博士张伟来郑州,为投资者讲解2009年度的投资策略。投资者可以到就近的浦发银行网点咨询索票事宜。

晚报记者 来从严

ICBC 中国工商银行 河南省分行营业部

工行对公理财——资金价值,尽在掌握

作为全国最大的商业银行,中国工商银行秉承稳健经营的传统,充分发挥自身优势,在对公理财方面始终处于国内领先地位,是备受客户信赖的对公理财专家。

产品种类: 固定期限类(3个月、28天)、无固定期限类

安全性高: 工商银行拥有专业化的投资管理团队和丰富的组合投资经验,能够为您提供高效安全的理财服务。

收益率高: 3个月固定期限类产品预期年收益率为**3.8-4.0%**;28天固定期限类产品预期年收益率为**3.0%**;无固定期限类产品预期年收益率为**2.0%**。

流动性强: 固定期限类产品期限最长为3个月,便于您的资金流动性预测。无固定期限类产品可实现实时交易、实时到账,按日计算收益,每个工作日的9:00-15:30您可随时进行购买或赎回,赎回时资金实时到账,在满足流动性的基础上充分发挥每一分钱的价值。

详情请咨询工行各对公营业网点,或登录WWW.ICBC.COM.CN

工商银行,值得信赖 理财有风险,选择需谨慎