

基金前5月榜单出炉 指数基金拔得头筹



随着上周行情的结束,备受关注的红5月由此落下帷幕。而基金市场也迎来了一波小牛行情。整体来看,偏股型基金依旧显示了强大的盈利能力,高仓位的指数基金成为各类型基金中跑得最快的品种。

最新数据显示,经过近7个月的反弹,已经有9只混合型基金的净值回归到大盘4000点、5000点甚至是6124点的水平。

晚报记者 倪子

指数基金最高涨幅57%

银河证券基金研究中心统计数据显示,标准指数型基金前5个月的平均涨幅达47.62%,排在所有类型基金的首位。其中,易方达深证100ETF涨幅最大,今年以来的涨幅为57.55%。

增强指数型基金今年以来的平均涨幅为45.96%。其中,融通深证100指数基金今年以来涨幅为53.38%,排在第一位,而其余几只增强指数基金的涨幅均超过50%。

作为一种以跟踪目标指数变化为原则的基金品种,指数型基金的股票仓位均严格控制在90%以上,因此,在股市上涨时,高仓位的指数型基金自然是市场中跑得最快的品种。

基金业绩差距加大

根据统计数据,标准型股票基金中,中邮核心优选以60.22%的净值增长率依旧稳居老大地位,并与排在第二位的华商盛世成长股票基金拉开了7.1个百分点。业内人士认为,中邮核心优选今年以来能够持续排在第一位,不仅与其高仓位有关,精选个股也成为该基金业绩增长的关键所在。

而今年以来,排在标准股票型基金最后一位的涨幅仅为15.76%,个别未纳入排名的基金净值增长率仍为负数。可见在今天的震荡市中,各基金对未来市场的看法严重分化,从而导致了对于基金仓位的控制及选股策略大不相同。

基金涨幅前十名

序号	基金名称	基金类型	最新净值	收益率
1	中邮核心优选	股票型	1.2721	64.31%
2	易方达深证100ETF	指数型	3.1840	60.89%
3	华商盛世成长	股票型	1.3066	58.38%
4	金鹰中小盘精选混合	股票型	1.4548	56.84%
5	融通深证100指数	指数型	1.2050	56.49%
6	新世纪优选成长	股票型	1.4820	55.83%
7	国联安精选	股票型	0.8570	55.54%
8	长城久泰	指数型	1.1069	55.11%
9	嘉实沪深300	指数型	0.7310	54.55%
10	兴业社会责任	股票型	1.2020	54.50%

数据截至6月1日

近百只基金分红

牛年里基金赚钱效应重新回归,在5月份又掀起分红潮,此次偏股型基金唱起主角。根据天相数据统计,5月份有17只基金宣布分红,其中有13只为偏股型基金,占比高达76.5%。具体来看,出手最为大方的要数工银瑞信稳健成长基金,分配方案为每10份派红利2.5元。不过总体上,近年来基金分红的额度普遍不高。

数据显示,今年以来已有近100只基金实施分红,其中还包括8只封闭式基金。而前4个月分红的基金多为债券型基金,以及部分业绩较好的次新偏股基金。而4月份之后,基金赚钱效应重新回归,分红的主力转向了偏股型基金。业内人士表示,未来市场若继续上扬,进行分红的偏股型基金可能越来越多。

基金看点

通胀预期下关注资源类基金

市场持续震荡反弹,新基金发行也火热不改,近期多达15只基金同时发行。面临种类繁多的基金产品,投资者该如何选择呢?对此,理财专家表示,基金作为长期投资理财产品,应该坚持长期投资的理念,可选择代表中长期趋势的基金产品进行投资,比如在中长期通胀预期下以资源股票为主要投资方向的基金就是一个不错选择。新世纪泛资源灵活配置基金就是一只资源主题基金。

“从全球范围看,欧美各国纷纷采取定量宽松货币政策,向全球市场注入了巨量流动性,中长期全球通胀是可以预期的。”目前正在发行的新世纪泛资源灵活配置基金拟任基金经理王卫

东认为,“从我国的情况来看,虽然近几个月我国CPI和PPI双双负增长,但是在四万亿投资计划、一季度巨量信贷投放等因素影响下,短期的物价下行并不能改变我国中长期通货膨胀的预期。”

在中长期通胀的预期下,如何保证个人的资产不被通胀吞噬,是我们长期投资首先要关注的问题。历史经验告诉我们,在经济从复苏到繁荣的发展阶段,总是伴随着通货膨胀的预期,而且在这个过程中,石油、煤炭、有色等资源类大宗商品的价格也总是上涨最为迅速的,受益于资源价格的上涨,资源行业的表现往往也会超越其他行业。因此,在长期通胀预期下,选择资源类个股进行投资更有可能获得超越市

场水平的投资收益,而以资源类个股作为重点投资对象的基金也会表现出色并从中受益,是适合长期持有以保值增值的理财产品。从美国市场经验看,2005年到2008年通胀预期下资源价格连续上涨,这期间资源类主题基金年化收益率超过20%,远超其他类型基金业绩水平。

受金融危机影响,资源价格在2008年下半年出现了快速下跌,目前国际国内资源价格水平仅相当于2005年初的水平,资源类行业个股也因此大幅下跌。从中长期来看,资源行业的成长潜力相对确定,而目前的资源股价格较低,处于相对价值洼地,正是投资布局未来的良好时机。

晚报记者 倪子

金融资讯

光大推信用卡优惠活动

近期,光大银行特举行“刷一元逛超市”和“惊喜连连”两项优惠活动。9月30日前,凡成功申办光大银行信用卡的新客户,即可获赠面额为15元的世纪联华礼券。只需持光大银行信用卡至指定世纪联华各门店刷卡消费1元以上,即可轻松使用礼券换购心仪商品。6月1日至12月31日,首次使用中国光大银行信用卡自动转账还款功能成功还款,即可获赠2万积分奖励。此外,持有光大信用卡的新老客户可享受首年免年费、免费短信提醒、免息分期、柜面通还款、高额保险、自动积分等多方面优惠。李景辉 刘欣

招商银行上榜声望大企业

日前,《福布斯》网站公布了“全球最具声望大企业600强”。招商银行首次上榜即跻身前25强,以78.72的总分排名第24位。《福布斯》“全球最具声望600强”着重关注企业的公民意识。招商银行近日发布2008年度社会责任报告,该行第一时间通过中国红十字会向灾区紧急捐款共计1470万元,行内组织员工捐款1800余万元。2008年,该行携手李连杰壹基金,推出壹基金爱心信用卡。同年专门成立“希望工程——招商银行专项体育慈善基金”,截至2008年5月31日,该基金共募集到善款1866万元,为1000所希望小学建造了快乐体育园地。樊振宇

建设银行举办亲子讲坛

在“六一”前夕,建设银行郑州金水支行精彩人生之“亲子智慧”名家讲坛活动成功举办。本次活动分为两场:受众对象分别为300余名建行VIP客户和400余名金水支行员工。本次活动的主讲人是华人著名心理学家、河南财经学院教授周正,周正以幽默诙谐的语言、真实的案例辩证的解析了子女教育中的种种不正确的方法和观念,给大家带来了强烈的心理冲击和感悟。此活动是建行郑州金水支行精彩人生系列培训活动之一,从家庭和教子角度阐述成功家长应如何构建和谐家庭、加强亲子沟通、提升教育技巧,有利于家庭美满。金水

中国黄金启动河南运营中心

5月29日,中国黄金品牌河南运营中心正式入驻河南中鑫珠宝有限公司配货展示大厅,成为中原地区建立的唯一一家终端运营中心。河南中鑫珠宝有限公司总经理马忠表示,黄金作为世界唯一的“非信用资产”,其“投资、储值、抗风险”能力有目共睹。中国黄金集团营销有限公司副总经理将涛表示,黄金集团明星产品“中国黄金投资金条”以其“投资、储值、随时变现,价格紧贴上交所实时基础金价”的成功运营模式,填补了国内实物黄金投资需求的空白。杨长生

中欧价值发现基金获批

中欧基金公司近日宣布,旗下第四只基金产品——中欧价值发现股票型基金已经获得中国证监会批准,将于近期发行。据了解,该基金属于具有较高风险较高收益的股票型基金产品。该产品股票资产占基金资产的60%~95%;债券、货币市场工具、现金、权证以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他证券品种占基金资产的5%~40%。中欧价值发现基金拟任基金经理王磊表示,该产品将重点关注具备估值优势、较强盈利能力和较好业绩持续成长性的价值型优秀企业,从相对价值的角度结合主客观因素进行积极的股票选择,力争实现基金资产长期稳定的资本增值。肖阳

“收藏华夏”活动完美落幕

华夏基金于4月发起的“见证历史 收藏华夏”活动近日结束。活动期间,全国各地华夏基金持有人纷纷把自己保留的关于华夏基金的各种纪念品寄到华夏基金。据统计,华夏基金共收到来信和物品数百件,有产品宣传单页,有新闻剪报,还有各式各样的小纪念品。华夏基金相关负责人表示,此次活动中,很多投资人与华夏基金一起走过10多年,一部分即使在经历最近两年市场巨幅震荡后,仍能获得正收益,他们是真正长期投资的实践者和见证人。成立于1998年的华夏基金是第一批经中国证监会批准成立的全国性基金管理公司之一。截至2009年4月30日,华夏基金管理资产规模超过2200亿元,基金份额持有人户数超过1200万,是境内管理基金资产最大的基金管理公司。左长虹

财建富汇

巧巧理财

个人信用报告解读(上)

人信用状况的文件。各家商业银行会根据各自的评判标准对您的信用状况做出评价。

一份信用报告由信用报告头、信用报告主体及信用报告说明三部分组成,其中报告主体我们应重点关注“信用交易信息”,该部分主要包括我们的信用卡和贷款的明细信息。这两类信息会集中反映您过往还款情况,影响商业银行对您信用状况的评判。因此我们应主要关注以下项目的记录:账户状态、最大负债额度、准贷记卡透支180天以上未付余额、当前逾期期数、累计逾期期数、最

高逾期期数、结算年月等。此外,我们还应当注意“查询记录”一栏,该栏显示的是有哪些机构因为什么原因、在什么时间曾经查询过您的信用报告。申请信用卡或者贷款业务时,协议上都会有条款注明您授权该银行查询您的信用报告。得到您授权后,银行方可通过登陆人行个人征信系统予以查询,其查询行为会记录在这一栏中。如果出现您从未在其办理过业务的银行查询您信用报告的记录,您应当警惕是否是非法查询。

金水

很多客户开始意识到“个人信用”对自己经济行为产生的重要影响,于是纷纷查看自己的个人信用报告,但报告拿到手,却往往一头雾水,不知道怎样辨别自己信用是好是坏。事实上,个人信用报告只做客观记录,不做任何的主观评价,所以您拿到手的是一份全面记录您个人信用活动、反映您个