

2009基金业绩揭晓

前十名基金业绩均翻番



2009年市场落幕,基金业绩揭晓。从单只基金来看,王亚伟是最大赢家,再次获得全年冠军。从基金公司整体业绩来看,易方达和华夏成为最大赢家。从基金产品本身而言,专业化基金独占鳌头。

2009年开放式基金前十名依次是:华夏大盘精选混合(年回报率116.19%)、银华价值优选股票(116.08%)、新华优选成长股票(115.21%)、易方达深证100ETF(113.64%)、兴业社会责任股票(108.57%)、华商盛世成长股

票(106.80%)、中邮核心优选股票(105.09%)、华夏复兴股票(104.33%)、融通深证100指数(103.78%)、易方达价值成长混合(102.90%)。易方达和华夏两大公司各有两只基金上榜。

分类型业绩冠军中,易方达有3只基金上榜,此外华夏有2只基金入选,其他每个冠军各自花落一家公司。易方达价值成长、易方达深证100ETF、易方达货币B分别成为灵活配置型、标准指数型、货币市场B级的分类冠军。华夏大盘精选、中信现金优势分别成为混合偏股、货币A级的冠军(按中信基金并入华夏算。)中国银河证券基金研究中心总经理胡立峰表示,从2009年业绩与规模两个方面来看,专业化基金获得较大成功,不仅业绩优异而且规模日益增长。

与之相反,统计能够排名的各类型开放式基金业绩前五名,易方达和华夏最多,各占4只。各家基金公司进入同类前五的具体分布是:4只——易方达(易方达价值成长、易方达深证100ETF、易方达货币A、易方达货币B)、华夏(华夏大盘、华夏中小板ETF、华夏现金增利、中信现金优势货币);3只——嘉实(嘉实沪深300、嘉实多元收益债券A、多元收益债券B);2只——富国、银华、银河、鹏华、新华、交银、华富、大成、广发、融通、建信;1只——南方、博时等17家公司。

晚报记者 来从严



10元等于两个5元吗?

你持有一只股票,买入价格是10元,现在市场价是5元,你会选择卖出吗?

A、卖出 B、持有

但有一天你在操作的时候,不小心误卖了,你还会买入吗?

A、买入 B、不买

答案:如果你是一个理性的决策者,当第一题选择A时第二题就应选择B;同样,如果第一题您的答案是B那么后者就应该是A。

其实这两道题完全是等价的,但大多数人的答案都是两个B。您的答案是不是和他们一样呢?前面不忍割舍,之后又听之任之;两个5元遭遇了完全不同的命运。

如果您选择不卖出这只股票,一个理性决策者的理由只应该是觉得行情看涨,目前不急需用钱也没有更好的投资机会,于是在不小心误卖之后应该立刻买回来;但事实上,绝大多数人却恰恰相反。不管那一天的“误卖”是否出自于你自己的不小心,这就是心理账户在捣鬼。

你是不是也把没抛售的账面亏损和抛售掉的实际亏损当成两件事情?

海富通专业意见:解决人为设置不同心理账户的方法是采用换位法,决策时换个角度看问题,看看自己的选择是否和原来一致。一个理性的决策者在面临买入或抛售的选择时只应考虑三个因素:对这只股票前景如何,目前的资产配置比例,是否存在更好的投资机会。

海富通

基金问答

岁末年初,正值基金分红密集期,投资者有关分红的种种疑问也凸显出来。本报特收集有关基金分红的热点问题,供投资者参考。

问:分红对持有人来讲有什么好处?

答:虽然基金分红并没有额外为投资人增加收益,但却给投资人带来了好处。其一,选择现金分红的投资人会收到现金,其效果相当于无赎回费地退出市场。如果投资人急需用钱或者对市场未来走势不看好希望暂时退出市场避险,现金分红无疑提供了一种无成本的退出方式;其二,选择红利再投资客户的分红

所得资金将转为份额后会加到原来的基金份额中,而且这部分份额的增加没有申购费用,对于长期投资的客户来说份额的增加还会带来复利效应。

问:基金分红到底是怎么分的,分红以后我可以获得多少收益?

答:基金分红是指基金将收益的一部分以现金的方式派发给基金持有人,这部分收益本来就是基金单位净值的一部分,投资者实际上拿到的分红就是自己账目上的资产。也就是说分红并不增加投资人的实际收益。

基金分红方式灵活选择

问:红利再投资和现金分红哪个更好?

答:选择红利分配方式要结合个人财务状况以及市场状况来决定。在市场趋势不明的情况下,投资者可选择现金分红,落袋为安。希望用红利来补贴家用的投资者,很多退休者或生活来源受限制的投资者,选择现金红利也较为合适;但在牛市,选择红利再投资能给投资者带来更大回报。此外,如果投资者有长期投资基金的打算,红利对自己来说暂时没有用处,这时可以选择红利再投资。手中不缺现金的长期投资者,最好选择红利再投资。

倪子

行业资讯

自2008年11月以来,中原信托根据金融市场变化,为满足投资者实际需求所研发的“成长系列”信托理财,已连续推出20期,为投资者提供了高收益的理财选择,取得了不俗的成绩,广受客户好评。

随着近年来的投资需求旺盛,不少企业有较强的融资要求,许多持有上市公司股权的企业也愿意选择股权质押融资,基于此,中原信

托推出了“成长系列”信托理财,该系列产品投资标的正是优质上市公司股权收益权,通过信托计划的设立,一方面满足了企业的资金需求,也为投资者带来了稳定的投资收益。据中原信托业务二部相关负责人介绍:“该系列信托理财以优质上市公司股票做质押,流动性强,并设置较低的质押率,同时还建立追加保证金制度,安全性高,投资风险可控,预期年收

益率一般在7%~9%之间。”

此外,中原信托新一期的“成长系列”信托理财即将面世,期限18个月,预期年收益率为7.5%,若单笔投资金额达到300万元,则预期年收益率为8%,该计划精选优质上市公司股权,同样设置了股权超额质押、保证金制度等严密保障措施。

倪子 杨长生

信托类理财产品受青睐

保管箱为财富“保驾”

元旦过后,王先生准备去国外看儿子。离出游还有2天,一直处于兴奋状态的王先生突然变得犹豫起来,原来是因为王先生家里一批价值不菲的古玩字画,自己旅游将近一个星期,那家里价值约300万元的古玩字画在哪儿放呢?正在发愁的王先生,突然想起了自己早上在中信银行取钱时,隐隐约约记起中信银行好像有保管箱服务,专门为贵重物品进行保管,这不正好能解决出国几天古玩字画的存放问题啦。想到这儿,王先生立即拨通了中信银行服务电话。

“我想咨询一下,我准备出国旅游,但家里有些贵重物品不方便随身携带,你们银行是不是有保管箱服务啊,能不能替我保管几天啊?”王先生问道。

“先生,你好,我行一直推出保管箱服务,我们真诚希望能为您服务!而且,我行还针对客户的不同需求,推出了多样化保管箱服务。我行保管箱设备先进、箱型任选、租期灵活、绝对

隐私,安全保管您的财富。针对您短期出国旅游,我们建议您使用‘假日好管家’保管箱便捷短租服务,不仅灵活便捷,而且收费有优惠。我们针对我行金卡、白金卡客户有相应的费用优惠。我行保管箱共有四种箱型,请问您需要预定哪种箱型?需要租用几天?”

“太感谢了,我的银行卡为金卡,不仅能够灵活便捷使用保管箱服务,还有费用优惠,请给我预定一个D型箱。”王先生很高兴地答到。

“您好,王先生,我已经为您预定一款D型箱,费用共计40元。请您携带身份证等相关证件及银行卡,到花园路纬五路交叉口中信银行花园路支行办理。如果您需要更多保管箱服务,相关办理人员会给您详细讲解,欢迎您的来电,祝您旅途愉快!”

挂了电话,王先生马上携带身份证和银行卡到中信银行办理了“假日好管家”保管箱便捷短租服务,并放心地出国旅游了!

倪子

中信银行理财再获荣誉

在日前举办的“2009搜狐金融理财网络盛典”中,中信银行的“中信理财”品牌当选为“2009年最值得信赖的银行理财产品”。同时,中信银行新近推出跨年销售的投资优质企业贷款的“理财快车”系列类固定收益型理财产品将全面提升预期收益率。中信银行“理财快车”系列理财计划共涵盖1个月左右、3个月左右、6个月左右、9个月左右及1年左右不同期限。在风险控制方面,“理财快车”系列理财计划依托中信集团的综合金融平台,按照银行严格的风控标准进行审核把关,运作过程中由银行全程监控,最大程度的保障本金和收益的安全。

尹政

开辟网上产权融资新途径

近日,在中国产权市场创新联盟2009年会上,我国首家定位于为各类产权交易提供在线服务的第三方电子商务平台“金马甲”成功融资,设立“北京金马甲产权网络交易有限公司”。此举标志着这家产权交易网站将独立运营。在联结产权所有者和投资者的基础上,金马甲创立了全新“B2S2B”模式。所谓“B2S2B”模式,即会员代理制,买卖双方可以通过金马甲发布交易信息,但如果使用金马甲“集中竞价大厅”、“动态报价大厅”以及“路演大厅”等交易工具时,则必须由金马甲的联盟成员或者认证会员代理交易。

左长虹



本期专家

南俊 中信银行郑州分行理财经理,擅长为客户制定全方位的理财规划