

降低申购门槛 吆喝赎回效率 基金开打春节理财争夺战



余儒文 绘

临近春节,大伙在置办年货的同时,也开始挑选过节期间的理财产品。近期众多基金公司纷纷摩拳擦掌,或降低申购门槛,或吆喝赎回效率,打响年终奖固定收益理财品种的争夺战。

本报记者 孙琪

嘉实四基金齐降门槛至百元

嘉实基金日前公告,1月25日起旗下嘉实货币A/B、嘉实超短债、嘉实安心货币A/B与嘉实理财宝7天A/B共计4只基金,同时将单笔申购最低金额由人民币1000元降低为人民币100元。

在分析人士看来,此次嘉实降低申购门槛之举,是为将中小投资者的零散闲钱“纳入到低风险理财产品投资的范畴中来。

相较于银行理财产品和7天通知存款最低5万元的投资门槛,货币基金的申购门槛相对更低。目前市场上绝大部分面向个人投资者的货基的投资门槛设为1000元,近年来陆续有8只货基将最低申购门槛将为100元,而去年发行的短期理财基金也多多为1000元起购。嘉实货基、理财基金仅100元的申购门槛,在时下盘活春节闲钱方面,提供了更低门槛的现金管理工具。

货币赎回效率也成争夺战利器

在春节理财争夺战中,众多基金公司祭出货基高效赎回的利器。

货币基金在节假日期间是享有收益的,因此在春节前夕投资意向不明时,货币基金是年终奖短期理财的稳健选择。但

业内人士提醒,投资者在选择货币基金时,除关注收益率外,还需注重货币基金的流动性。部分公司的货基赎回申请提出后,资金到账前这段时间并不享受收益,而不同基金公司的货基赎回到账时间不一,因而货基的赎回时间除影响投资者实际收益外,还可能影响到资金的使用效率。

据南方基金日前宣布,南方“现金宝”作为现金管理工具,具有现金管理和基金投资双重功能,交易费率更低、操作也十分便捷。投资者在“现金宝”中的货币基金份额可以获得高于活期存款的收益,申购赎回手续费为零,资金T+1到账,5万以下资金更可以T+0实时赎回到账,零赎回费。

鹏华基金日前介绍,鹏华网上直销目前不仅支持多家银行卡,而且实现了赎回货基T+1早上九点半到账”模式,即投资者通过鹏华网上直销赎回货币基金,正常情况下第二天早上九点半前即可到账。另外,据悉,鹏华货基T+0实时到账”模式已于日前获批,记者从相关渠道获悉,鹏华网上直销“货币T+0”有望于节后正式上线,届时网上直销的货币基金持有人有望实时赎回,同时还可以享受赎回当日的收益。

QDII发行再现比例配售

本报讯 记者 孙琪 在去年业绩咸鱼翻身之后,QDII今年又在发售上打赢了漂亮的一仗。

博时基金公告显示,博时亚洲票息债券基金已于1月30日提前结束募集,完成募集期内的18亿元人民币预定募集规模,并于结束募集当天启动末日比例配售。自2007年首批QDII发行时出现比例配售之后,多年来因赚钱效应不佳,在发行市场备受冷落。从近几年QDII的首募规模来看,超过10亿的基金屈指可数,提前结束募集的风毛麟角。

据悉,博时亚洲票息债券基金是国内市场上首只以亚洲债券市场为主要投资

标的的基金产品。而博时基金国际投资部副总经理何凯认为亚洲高收益债存在较好投资机会。

他表示目前亚洲债券市场正日渐成为投资的热土。摩根大通统计数据表示,2012年前11个月,流入亚洲新兴国家固定收益市场的资金达到了772亿美元,2013年,预期亚洲新兴国家新发债规模或达到1000亿美元。与国内不同的是,海外高收益债的发债主体很多都是大型公司。以香港市场为例,很多高收益债的发债主体是国内的房地产企业,因为国内进行宏观调控,房地产企业在国内不能融资,于是转向在香港发债。

》盘面观察

沪指收市涨1% 三连阳 再创八个月以来新高

本报讯 A股周三小幅收高,上证指数逼近2400点关口并再创8个月以来新高。大盘蓝筹股引领升势,流动性改善预期提振市场连续3日创出新高。

上证指数收报2382.48点,涨1%,再创2012年5月30日以来的收市新高;深证成指收报9783.84点,涨0.82%。两市合计成交2299亿元,较周二小幅萎缩。中小盘股表现低迷,中小板指跌0.26%,创业板指跌1.01%。

从盘面上看,各行业指数多数上扬,高速公路、地产、港口、纺织等板块涨幅靠前,但林业、建筑、黄金概念等板块逆势走低。

中国证监会周二称,近期将增加1000亿人民币额度专门用于台湾RQFII试点。

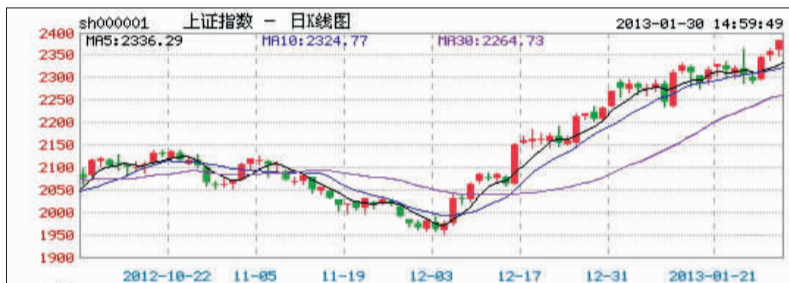
同时允许台湾金融机构于大陆设立合资基金管理公司时可持股50%以上。

金融股仍表现强势,农业银行升3.44%创上市以来新高,中国银行、建设银行的涨幅都超过2%。招商证券、国海证券、西部证券、新华保险的涨幅也都超过3%。

中登公司周二最新披露的数据显示,上周新增A股开户数环比小幅增长,连续3周回升并创近7个月来新高,不过持仓账户数继续回落,为连续第9周环比下降。

市场有分析指出,本轮上涨与此前的反弹主要区别在于是以银行为代表的蓝筹股、券商和地产等周期股的启动带动,这是牛市最直接的表现,逼空上涨造成股民开户数大幅上涨只是一种结果。

全景 供稿



》基金

银行系基金公司有望添丁

本报讯 见习记者 陈晓彬 据悉,证监会基金监管部于日前召集了兴业银行、北京银行、上海银行、宁波银行、南京银行5家商业银行的基金管理公司筹备组负责人召开座谈会,预计商业银行设立基金管理公司试点扩大工作将于近期取得实质性进展。

监管部门在座谈会上听取了各家商业银行设立基金管理公司筹备进展工作情况汇报,并介绍了与基金管理公司相关的法律法规及审核流程。本次座谈会是建立在去年底国务院批准拟再次扩大商业银行设立基金管理公司试点范围的基础上,据了解,此举有利于继续拓宽储蓄资金向资本市场有序转化的渠道,增加机构投资者数量,促进基金行业的规范发展,同时也将为商业银行探索跨业经营运作积累经验。

此前在2005年,商业银行设立基金管理公司试点工作正式启动,之后先后分两批有8家商业银行设立或者参股了8家基金管理公司,这8家基金公司分别是工银瑞信、建信、交银施罗德、民生加银、农银汇理、浦银安生、中银以及招商基金,如今试点基金管理公司发展态势良好。

值得注意的是,南京银行在上周已经发布了关于设立基金公司的公告。早在去年8月24日,南京银行董事会就已经同意授权经营层开展发起设立基金管理公司的工作。目前,公司拟设立建邮基金管理公司(公司名暂定),注册资本拟为2亿元人民币。其中,南京银行出资人民币1.6亿元,南京新港科技股份有限公司出资人民币0.4亿元,不过该基金公司的设立还需经监管部门批准,而从监管层的动作来看,批准应该不是问题。

信诚李仆:债市仍有结构性机会

本报讯 记者 孙琪 2012年以来A股市场震荡盘整,债券市场则骑在牛背上缓缓而行,债券基金也成为受到全市场关注的品种。2013年初以来,截至1月21日,纳入统计范围内的债基在短短3周内,更是取得了1.74%的平均业绩回报。对于2013年的债市走势,信诚优质纯债拟任基金经理李仆认为,综合各方面因素来看,结构性行情将是今年债市的主旋律。

李仆指出,一般来说,基本面、资金成本和货币政策是影响债市走势的主要因素。目前,经济环比增速出现见底回升趋势,这说明经济去库存造成的下跌趋势

已经结束。2013年经济的弱复苏,将促使GDP增速维持在8%附近。物价方面,2012年CPI基数比较低,但2013年CPI受食品价格和猪肉价格的影响,CPI面临上行压力。基于经济弱势复苏、通胀上行的分析,2012年“宽财政、稳货币”的政策会在2013年得以继续实施。债市仍有望从中受益。

李仆强调,从节奏上看,上半年资金利率可能会围绕当前水平波动,而下半年的收益率可能出现明显的上升趋势。2013年的债券市场将以结构性行情为主,精选品种无疑是今年的主要获利途径之一。