

有10只基金净值不足1000万元,最少的仅243万元 “迷你”基金,好死不如赖活着?

近年来,密集的基金发行以及开放申赎后普遍的大幅净赎回,造就了一波又一波迷你基金。而今年上半年股市表现不佳,在多数基金遭遇净赎回背景下,规模不足2亿元特别是跌破5000万元的“迷你”基金阵容进一步扩大。

最小基金仅243万元

据同花顺数据显示,今年上半年可比522只主动管理偏股型基金(剔除今年新成立基金)中,仅98只主动股基较去年年底实现规模增长,占比不足两成(18.77%),同期有424只主动股基规模缩水,占比逾八成(81.23%)。可比522只基金的整体规模从去年年底的1.10万亿元,缩水至今年二季度末的9638.49

亿元,缩水率为12.47%。天相投顾统计则显示,截至6月底,规模低于2亿元即普通基金成立门槛的基金数多达499只,占基金总数的29.15%。在众多迷你基金中,规模最小的10只基金年中净值都不足1000万元,最小的只有243.64万元。

据统计,在大中型基金公司中,国泰和平安各有18只基金规模在2亿元以下,汇添富、大成、广发分别有17只、15只和13只基金规模低于2亿元,海富通、嘉实、信诚、银华和招商均有12只迷你基金,鹏华、长盛、博时、建信和上投摩根基金公司各有10只迷你基金。如果以规模跌破5000万元清盘底线基金数量衡量,交银施罗德和信诚基金的情况很糟糕,分别有7只和6只基金规模在

5000万元以下;国泰、上投摩根和长盛各有5只;纽银梅隆西部旗下4只基金中有3只跌破5000万元。

谁也不愿“吃螃蟹”

众多“迷你”基金究竟该怎么办?其实,当基金不再适应市场需求时,清盘或许是最好的选择。在高度竞争的美国基金行业,基金清盘司空见惯。据统计,2011年美国新成立的共同基金有580只,进行合并的基金有292只,清盘基金达194只。

虽然国内基金公司都知道“迷你”基金可以直接清盘,没有继续运作的必要,但没人愿意第一个“吃螃蟹”,主要是面子上过不去,更担心清盘会对公司品牌造成负面影响。因而不少公司动足脑筋,通过

自购、拉“帮忙资金”等防止产品清盘,但这样的勉强维持让基金公司压力越来越大。前段时期,有公司想起了“改头换面”的方法,通过改变基金类型和投资范围、投资策略,为迷你基金寻找出路。如大成、长盛等对旗下迷你基金实施主动转型,似收到成效。以首只主动转型的大成中证500沪市ETF联接基金为例,该基金于今年1月变身为大成健康产业股票基金,今年一季度出现了一定的净申购,总份额从去年底的5154万份增至今年一季末的7643万份。

尴尬局面等谁打破

不过,转型并非万能药,如果投研跟不上,恐怕转型后规模仍难增长,难逃“迷你”尴尬。如果仅仅跟随

市场热点来试图扩充规模,很可能使转型目的落空。仍以大成健康产业股票基金为例,今年一季末刚增至7643万份,但二季度又缩水,年中份额为7113万份。

在欧美成熟市场,对不再受市场欢迎的小基金实施清盘是非常普遍的事。为什么国内基金公司就不能迈出这一步,难道真像歌里所唱“还想再活500年”?事实上,与其让“迷你”基金不死不活地存在下去,或许壮士断腕,刮骨疗毒后,反而能使公司发展步伐迈得更坚实,“放下包袱轻装前行”,道理都懂,为什么就鼓不起这勇气?因此,市场人士呼吁,清盘吧,“迷你”基金。如果哪家基金公司先行,市场会为之鼓掌。

本报记者 许超声

进出口总值20208亿美元,同比增长1.2%

上半年我国外贸呈逐步回暖态势

本报讯 (记者 连建明)海关总署昨天发布的数据显示,今年上半年我国进出口呈现逐步回暖态势。一季度,我国进出口值为5.9万亿元,下降3.8%。二季度进出口6.5

万亿元,增长1.8%。其中,5月份我国外贸进出口同比增速由4月份的下降1.4%逆转为增长1.5%,并在6月份进一步扩大至5.6%。

2014年6月份,中国进出口总值

3420.13亿美元,同比增长6.4%。其中出口1867.89亿美元,同比增长7.2%;进口1552.24亿美元,同比增长5.5%;贸易顺差315.64亿美元。

2014年上半年,进出口总值

20208.61亿美元,同比增长1.2%。其中出口10618.63亿美元,同比增长0.9%;进口9589.98亿美元,同比增长1.5%;贸易顺差1028.65亿美元。

交通银行金融研究中心认为,6月份出口增速小幅回升,主要原因是对欧出口增速保持高位,稳定外贸政策开始发力,人民币贬值带动出口增长。海关总署综合统计司司长郑跃声表示,预期今年三季度进出口外贸的增速要比二季度加快。

华夏银行明起关闭金融IC卡降级交易

据新华社北京7月10日专电(姜静)来自华夏银行的最新信息显示:7月12日起,华夏银行将全面关闭金融IC卡降级交易。这意味着今后华夏银行金融IC卡持卡客户在交易环节的安全保障将大幅提高。

此次关闭的金融IC卡降级交易是指在具有芯片受理能力的终端上,今后必须使用金融IC卡的芯片进行交易。在其他只能刷磁条卡的交易终端上,金融IC复合卡的磁条仍然可以进行交易。华夏银行相关负责人表示,此次关闭降级交易旨在充分发挥芯片交易安全性高的特点,避免由于金融IC卡降级交易可能产生的伪卡欺诈风险,保障持卡人权益。该负责人同时建议持有纯磁条卡的客户尽早到银行网点将磁条卡更换为IC卡,以保障支付安全。

早在2011年,央行就已出台《关于推进金融IC卡应用工作的意见》,在全国启动金融IC卡的交易推广工作。目前,以芯片为介质的金融IC卡取代磁条卡已是必然趋势。数据显示,截至2014年第一季度末,1030.5万台POS和57万台ATM终端金融IC卡改造率分别达到99.6%和99.4%,已具备关闭金融IC卡降级交易的条件。

华安与泰达各推新基金

本报讯 (记者 许超声)华安基金推出的国内第一只专注投资欧洲股市捕捉欧罗巴大陆低估机会的产品——华安德国30(DAX)ETF及联接基金近日获批,即将发行。据悉,华安德国30(DAX)ETF及联接基金挂钩德国DAX指数,该指数是欧洲市场龙头指数,集合了德国所有优势行业的精华,覆盖德国股市市值最大、表现最好的30只股票,占据了近70%的德国市场自由流通股市值,其权重股中不乏西门子、宝马、拜耳、大众等世界级跨国企业。

今年上半年债券基金是最赚钱的基金品种。在货币政策趋于宽松的情况下,下半年债市仍具有配置价值,其中纯债基金无疑是投资者布局债市的重要品种。在此背景下,在固收产品方面一直表现出色的泰达宏利基金将趁势发行一只纯债基金——泰达宏利淘利债券基金,为稳健型投资者提供又一好选择。Wind数据显示,2004年至2013年末,中长期纯债基金连续十年获得正收益,平均年化收益率为5.59%。

南方掌中宝APP上线

本报讯 (记者 许超声)货币基金理财正逐步走向“移动化时代”,南方基金最新推出的现金账户类移动应用——掌中宝APP近日上线,客户可借此购买南方现金货币基金。

Wind数据显示,1月21日成立至7月3日,南方现金通A区间7日年化收益率均值为4.96%,区间万份基金单位收益均值为1.65元。

上海今年入境游客预计排世界第16

本报讯 (记者 连建明)近日发布的万事达卡世界旅行目的地指数显示,上海、香港和台北再次入选全球入境游客人次最多的20大旅行目的地城市,这是这三个中国城市连续第四年进入全球吸引入境游客20强之列。北京在亚太

地区排名第十位。万事达卡世界旅行目的地指数表明,2014年,中国香港、台北和上海的入境游客预计将分别达884万、629万和609万人次,分别位列全球第9位、第15位和第16位。不论以入境游客人次还是跨

境消费额(即入境游客在目的地城市消费额)计算,香港、台北和上海均入选亚太地区十大旅行目的地城市。全球范围内,伦敦以1869万人次入境游客和8%的增幅荣登本期指数榜首,曼谷(1642万人次)和巴黎(1557万人次)紧随其后。

广发证券拿到互联网证券“入场券”

本报讯 (记者 连建明)广发证券近日获得由中国证券业协会通过的互联网证券业务试点资格,在互联网金融道路上迈出关键性的一步。至此,证券行业获得该项业务资质的证券公司已达7家。

广发证券近年来顺应行业趋势,积极“触网”,已建立起以电商

网站、微信、微博、网上交易、APP运用为五大核心的多渠道、多层次、立体式互联网运营群落,为客户提供包括网上产品销售、网上业务办理、线上客户服务、网上证券交易等一系列以互联网为运营方式的业务。通过多年积累,广发证券形成了稳定、可观的网上用户

群,网上交易额占比已超过90%。“易淘金”是广发证券自主打造的线上综合服务平台,专为零售客户服务,是券商基于网络平台的新型服务模式。其主要功能包含网上理财、网上业务办理、网上开户、网上咨询等服务,为客户提供线上综合理财体验。

【全球财经快讯】

纽约金价上涨

据新华社芝加哥7月10日专电 (记者 邵莉)10日纽约商品交易所黄金期货市场交投最活跃的8月黄金期价比前一交易日上涨14.9美元,收于每盎司1339.2

美元,涨幅为1.13%。尽管当天公布的美国经济数据好于预期,但因葡萄牙最大上市银行出现债务问题,引发市场对欧洲银行系统的担忧。受此影响,欧洲及美国股市全面下跌,投资者避险情绪上升并转向黄金市场。

纽约股市下跌

据新华社纽约7月10日专电 (记者 蒋寒露)葡萄牙圣灵银行和其股东圣灵金融集团10日被暂停交易,起因是该集团母公司圣灵国际面临财务困境,延迟对部分短期

债务支付利息。此消息引发市场担忧。至收盘,道琼斯工业平均指数下跌70.54点,收于16915.07点。标准普尔500种股票指数下跌8.15点,收于1964.68点。纳斯达克综合指数下跌22.83点,收于4396.2点。

国际油价回升

据新华社纽约7月10日专电 (记者 杨琪)油价10日回升,纽约轻质原油期货价格结束九连跌。当天公布的数据显示美国经济仍在复苏进程中,增加了市场

对未来原油需求的预期。截至当天收盘,纽约商品交易所8月交货的轻质原油期货价格上涨0.64美元,收于每桶102.93美元。8月交货的伦敦布伦特原油期货价格上涨0.39美元,收于每桶108.67美元。

美元汇率走强

据新华社纽约7月10日专电 (记者 杨琪)截至10日纽约汇市尾盘,1欧元兑换1.3603美元,低于前一交易日的1.3645美元;1英镑兑换1.7143美元,低于前一交易日的

1.7156美元;1澳元兑换0.9394美元,低于前一交易日的0.9419美元;1美元兑换101.27日元,低于前一交易日的101.57日元;1美元兑换0.8926瑞士法郎,高于前一交易日的0.8908瑞士法郎;1美元兑换1.0650加元,高于前一交易日的1.0648加元。