

“年末行情”闲钱如何打理

短期理财基金收益水涨船高仍受宠

理财产品目前多在4%~5%之间,但时间跨度一般为1~3个月,流动性略显不足,且资金门槛也在5万元以上。而短期理财型基金兼顾收益与风险,不仅风险低,而且最低投资额仅为1000元,正受到越来越多小额闲余资金的偏爱。”某银行理财经理表示。

据了解,短期理财基金无申购赎回费用、主要投资于货币市场工具

与银行协议存款,运作透明,风险较低,短期投资的收益率则相当可观。截至12月7日,Wind数据显示,全部货币基金(含短期理财基金)的平均年化收益率为3.4896%,不仅超过了7天通知存款利率,也超越了1年期定期存款利率浮动的水平。以拥有国内最大规模短期理财基金产品的工银瑞信为例,工银7天理财和14

天理财两只产品为例,截至12月7日,工银瑞信7天理财债券A类份额7日年化收益率为3.523%,B类份额则达到3.824%;14天理财债券A类份额收益率达到3.839%,B类为4.139%,业绩战胜了很多人30天、60天理财产品,在同期限产品中更是一直名列前茅。

在便捷性方面,短期理财基金

也拥有一定的优势。传统银行理财产品的买卖通常有一定的限制,投资者若是错过了发售期,就需要等到下一期产品发售时才能进行购买。而短期理财基金天天可买,在“申购日+整数倍运作周期”的时点上可以提交赎回申请,如果不进行赎回操作,全部基金份额将自动进入下一个运作期滚动投资,实现无缝对接无需重新申购,最大化投资人的收益。

理财专家建议,对于流动性要求不高的闲钱,可选择保本型银行理财产品;如果寻求短期投资机会,工银7天理财和14天理财等短期理财基金是个不错的选择。本报记者 许超声

易方达在港获人民币离岸业务大奖

首批RQFII大多在今年2月底到3月初投入运作,彭博数据显示,截至12月10日,收益冠军为“易方达人民币固定收益基金”,累计收益率5.12%,年化收益率超6%,而目前香港市面上三年、五年期国债票息都很难超过3%。凭借遥遥领先同类基金业绩表现,易方达人民币固定收益基金获得香港主流媒体授予的“首届人民币业务杰出大奖”之杰出基金业务(RQFII)奖。大陆

景顺长城核心竞争力今年以来总回报居首

今年以来,在弱市环境下,业绩表现优异的股票基金,备受投资者的关注。目前市场上表现最优的基金是景顺长城核心竞争力基金,银河证券基金研究中心数据显示,截至12月13日,景顺长城核心竞争力股票基金今年以来总回报率达19.31%,在近600只股票型基金中收益最高。同时,景顺长城能源基建同样表现突出,今年以来总回报率为9.73%,在同类股票型基金中排名前十。 许超声

国海富兰克林旗下两股基跻身前十

晨星数据显示,截至12月7日,300多只纳入统计的普通股票型基金近七成跑赢大盘。其中,国海富兰克林旗下国富中小盘、国富深化价值为例,这两只基金今年以来总回报分别为11.65%和10.91%,排名普通股票型基金第五、第六。值得注意的是,国海富兰克林基金也是唯一一家拥有两只跻身标准股票型基金前十产品的基金管理公司。

交行渠道票选基金服务易方达最受欢迎

近日,交通银行总行专门组织由业务优秀的一线渠道经理构成的“基金智囊团”,针对20多家重点合作基金公司在销售和投研过程中的服务支持质量进行投票评选。投票结果显示,易方达固定收益首席投资官马骏获得唯一一个“最受渠道欢迎人物奖”,易方达基金公司获得“最佳服务支持奖”。据了解,交通银行的“基金智囊团”集中了该行各级网点的优秀渠道经理,他们的选择在一定程度上反映了银行渠道以及客户的口碑。许超声

长安基金获准成立财富资管子公司

长安基金设立子公司的申请近日获得证监会批准,成为今年以来第二批获准设立专户子公司的基金公司。据悉,长安财富资产管理有限公司,注册地为上海市,注册资本5000万元。 陆文

随着年末临近,货币基金的收益率又迎来“习惯性翘尾”。WIND数据显示,截至12月10日,79只纳入统计的货基今年以来的平均年化收益率为4.11%,大幅跑赢一年定存利率,其中一些绩优基金如添富货币B今年年化收益达4.55%,已经赶超三年定存利率。恰逢此时,国内首只场内“T+0”货币产品——汇添富收益快线货币市场基金择机发行,为投资者提供了一个全新的低风险理财利器。

某基金分析师指出,今年创新低风险理财产品供需两旺,添富快线在年末的发行无疑又将今年的创新热浪推向了高潮。凭借场内“T+

货基收益率年末冲新高

首只场内T+0货基添富快线恰逢其时

0”功能,添富快线填补了一个重要的市场空白,成为目前场内流动性最好的低风险理财产品之一。年末临近,在资金需求旺盛、银行存贷比考核等因素的推动下,资金面趋紧或导致资金价格上升,货币基金收益也会随之水涨船高。因此,添富快线的发行恰逢其时,往年年末往往是货币基金申购的高峰时期,今年投资者无疑有了更好的选择。此外,元旦长假即将来临,货基收益率

也会“习惯性翘尾”,而添富快线的发行恰好为投资者提供了分享假日货币市场高收益的良机。

添富快线本质上是一只货币市场基金,但是因为交易机制的创新,添富快线进一步提高了货基的流动性,具备了传统货币基金和许多传统低风险理财产品所不具备的三大优势,具体体现在:第一,T+0申购,申购当日开始享受收益,比传统货基早一天;第二,T+0赎回,添富快线在每

2012年股市孱弱,权益类产品表现不佳,反观包括货币基金、短期理财债基、银行理财产品在内的各类低风险产品却大行其道。在这些低风险理财产品中,货币基金凭借其高收益性、高流动性和低门槛的三大特性展现出极强的投资价值。

根据各类产品的公开数据对比发现,货币基金的收益比起其他产品似乎更胜一筹,让投资者刮目相看。据银河证券统计,截至12月7日,在上证指数年初以来累计下跌6.26%背景下,市场上货币基金A类份额整体实现3.6847%的平均收益率,超出银行一年期定存利率。就短期来看,所有A类货币基金当日平均7日年化收益率达3.41%,而所有短期理财债基的平均7日年化收益率为3.31%。在所有A类货币基金中,银河银富表现最为出色,不仅以5.80%的7日年化收益率排名第一,其过去一个月、过去三个月的净值增长率均排名同类产品前十。

除了收益外,流动性也是投资者必须关注的一个问题。货币基金在开放日均可办理申购赎回,一般为T+1日到账。短期理财债基在开

政策驱动银行股投资预期

近期银行板块持续走强,成为大盘反弹助涨推力。对此,泰信基金认为,主要是由政策行为驱动所致。而板块未来上涨空间的大小,则取决于市场的加仓动作是否持续。

泰信基金指出,在政策行为的驱动下,市场对银行板块的投资预期也有所提升。加上银行板块本身具有早周期、低估值等特性,因此近期市场对板块个股的加仓迹象非常

华泰沪深300ETF切入期市策略显成效

华泰柏瑞沪深300ETF上市以来,不仅每月均稳居ETF交易量榜首,且折溢价已与期现基差正相关,同时日成交金额变化与期现基差基本吻合,体现其作为沪深300股指期货合约现货的地位已强势确立。

放日办理基金份额的申购,在每个运作期的到期日办理基金份额的赎回。以市场上较早发行的某只产品为例,以一个月为一个运作期,在每个运作期期满后办理赎回,没有赎回的份额自动转入下一个运作期。综合来看,货币基金拥有绝对的流动性优势。

银河基金表示,对于绝大部分投资者来说,货币基金能满足多方面需求。首先是短期闲置资金的理财需求。如果选择活期存款,收益太低;自行投资,银行理财产品的投资门槛又过高,因此可以选择“性价比”最高的货币基金作为现金管理工具。其次是优化资产配置,在适当的市场时机中,在现金类资产中配置货币基金,有可能获取明显高于存款利率的超额收益,而且还能兼顾避险需求。

理财专家也指出,时值年底,市场资金面或将趋紧,市场利率也迎来年内高点,为货币基金的投资提供良机,货基近期收益率有望继续走高。从历史数据来看,货币基金的冬收行情一般都会跨年上演,配置价值明显。因此,当前阶段类似银河银富货币基金这样的优质产品,值得投资者重点关注。 大陆

低风险产品大行其道

易方达高端消费品基金单月涨幅超4%

11月领跑QDII指数

今年国内不少投资者通过QDII基金分享到了海外市场的收益,初尝全球化配置的好处,尤其11月份亚太地区和新兴市场股指涨冠全球而A股下跌,对比明显。银河证券11月QDII基金月报显示,11月份15只QDII指数基金中,奢侈品类依旧强势,易方达标普全球高端消费品指数增强基金上涨4.07%,涨幅第一。此外亚太和大中华区指数表现也相对较好,南方中国中小盘股票指数基金上涨2.96%。

在欧美各国量宽政策刺激下和新兴市场国家消费升级进程中,高端消费品类公司的业绩稳中有升,是备受市场关注的中长期配置品种。以易方达标普全球高端消费品基金跟踪的标普全球高端消费品指数为例,其由美国标准普尔公司编制,指数成份股由80家全球领先的高端消费品公司构成,具有非常强的盈利能力,绝大部分品牌具有高毛利率、高股本回报率的特点,并且企业具备强大定价能力,可以靠持续涨价保持品牌地位和高利润,是

对抗通胀的良好品种。

银河证券数据另显示,11月份从股指来看,A股低迷,上证综指跌幅3.29%,而其他亚太地区和新市场表现抢眼,日经225、台湾加权指数、孟买SENSEX30和南非富时综合指的涨幅分别为5.80%、5.78%、4.51%和2.55%,分列全球主要股指涨幅榜的第一、二、三、五位。

今年前11月从QDII基金整体来看,QDII基金今年以来平均净值增长率为7.71%,其中11月增长0.46%,其全球市场资源配置的优势开始凸显,成为分散国内市场风险的亮点。

今年前11月从股指来看,A股熊冠全球,截至11月底上证综指累计跌幅9.97%,深证成指累计跌幅11.39%。与之成鲜明对比的是海外市场的普遍上扬,主要股指全部正收益,涨幅前五名的依次是德国DAX、孟买SENSEX30、恒生指数、南非富时综合指和纳斯达克指数,涨幅分别为25.55%、25.14%、19.51%、19.13%和15.55%。 志敏

货币市场 通向幸福财富新干线

基金既能有望获得高于银行活期存款数倍的收益,又基本无须担忧本金的安全,是一个天然的资金避风港。选择货币基金,可为普通投资者带来现金管理收益提升的现实契机。

一般投资者买卖货币基金当然方便,可是正为证券市场低迷而惆怅的股民投资者如何在不影响股票投资的前提下分享货币基金的便捷与收益呢?汇添富基金近日获批发行的“汇添富收益快线货币市场基金”解决了这一问题。该基金通过交易机制的创新实现了场内资金的T+0申赎,首度实现了证券账户同时进行股票投资及低风险理财的双重功能。换句话说,从此以后证券账户的资金在休市和熊市时可进行低风险理财保值增值,在开市与牛市时又可做到低风险理财下的资金及时可用不受影响。

添富快线

具有三大创新点。创新点一:当日申购,当日享受收益,收益实现了T+0。创新点二:流动性超高,当天赎回,即刻可用,赎回实现了T+0,打破了传统货币基金T+n日才可到账等流动性差的瓶颈;创新点三:操作便捷,资金使用效率成倍增长,且无任何手续。

凭借上述创新优势,添富快线能够帮助券商开拓新客户、激活休眠账户、做大老客户,帮助广大投资者高效管理财富,不断做大资产,这种多方共赢的好产品,值得每一个追求财富与幸福的投资者予以关注。 汇添富/文

