

又到年中考核的6月份,市场对于去年6月的“钱荒”仍历历在目,时隔一年,今年的6月份,资金面趋于平稳,而货币基金也由一年前的2.0版进化至今天的3.0版,公众的聚焦点也由余额宝转向中信银行与嘉实基金联合推出的薪金煲。

从去年的6月份开始,受银行年中揽储的影响,整个货币市场笼罩在钱荒的魔咒之下,货币基金凭借高收益表现被更多人知晓,尤其是被誉为货币基金2.0版代表作的余额宝顺势崛起,并凭借爆炸式增长的规模成功上演“逆袭”神话。在余额宝效应带动下,互联网金融持续火爆,各类货基宝宝竞相面世。

融通现金宝6月推出抢红包活动

6月,互联网理财宝类产品诞生一周年之际,融通基金近日推出了为期15天抢红包活动。据测算,如果15天里能抢到45元的红包,那么6月投资融通现金宝10000元的综合收益或达到95.24元如果折合“宝粉”们习惯的年化收益率指标,那么6月的年化收益率为11.43%;如果能够抢到100元的“逆袭红包”,这一指标更高达18.03%。因而,业内专家表示,6月,最应该买的“宝宝”应是融通现金宝。 陆文

广发美房QDII基金包揽海外投资前三

今年以来,实体经济好转提振就业率和消费信心,从而推动美国房地产回暖,统计数据显示,美国4月新屋销售环比增长6.4%至43.3万户,结束此前连续两月下滑局面。受益于此,广发美国房地产等三只美房主题QDII一举包揽前五个月海外投资榜前三名。银河证券统计数据显示,截至6月4日,广发美国房地产人民币、美元份额,今年来回报率分别达16.30%和14.94%,在21只指数股票型QDII中列第一和第二。许超声

市场再添反弹利器 东吴可转债上市

5月中下旬以来,可转债市场迎来反弹。Wind数据统计,截至6月9日,最近一个月中证转债指数累计涨幅达1.93%。而刚刚“满月”的东吴中证可转债分级基金母份额本周打开申购。与此同时,东吴可转债A和东吴可转债B上市交易,可转债投资市场再添反弹“利器”。据了解,东吴可转债A则具有风险低、收益相对稳定的特征,其约定收益率高达6%;东吴可转债B,则拥有3.33倍的初始杠杆优势,可成为投资者博取可转债市场反弹的有力武器。 闻泽

华泰柏瑞旗下固收产品涨势喜人

今年以来,尽管股市低迷,债券市场却走出了一波小牛市。银河证券统计,截至5月底,今年以来标准债券型基金A类平均收益已超过4%,债券资产的配置价值毋庸置疑。值得一提的是,华泰柏瑞基金旗下的债券类基金为投资者取得了不错的回报,其中华泰柏瑞稳健收益A、华泰柏瑞季季红和华泰柏瑞稳本增利今年前五个月收益率分别高达4.64%、4.70%和5.61%,均位于同类基金前列。 许超声

“钱荒”今年难再现

嘉实薪金宝领衔货基宝宝更新换代

时隔一年,钱荒是否会再度上演?业内人士表示,近期国务院专门推出“定向降准”措施为市场注入流动性,而银监会也专门发布文件规范商业银行非标资产,种种措施均有利于缓解市场流动性紧张。目前,银行间市场资金利率持续走低,显示货币供应充足,今年将难再现“钱荒”。如此,货币基金收益也开始回

归正常,Wind数据显示,截至6月3日,货币基金整体的7日年化收益率已回落至4.10%。业内人士认为,目前在市场资金状态保持相对宽松的状况下,货币基金收益或将继续下滑,回归3%~4%的常态水平。 此前不少在互联网上追逐低风险产品的“宝粉”们,开始认真思量

哪些宝宝值得长期拥有,并逐渐从之前的拼收益转向寻求更佳的功能体验。因为经过一年的洗礼之后,投资者在选择货币基金时也更加成熟理性,由最初的只关注基金收益高低转为目前的综合考量货基的各项特性,其中货币基金的功能性、便利性、安全性成为重要指标。 正是考虑到这点,中信银行携

手嘉实基金推出“薪金煲”业务,对货基支付功能进行了全新升级,几乎囊括了现有银行卡的所有支付功能,尤其是之前各类货基“宝宝”所没有的ATM机取款和刷卡消费功能,被誉为是货币基金的3.0版。

据了解,中信薪金煲之嘉实薪金宝采用申购和赎回全自动模式,这也意味着用户可以在满足自身日常支付的同时,还可享受货基当前超一年定存的年化收益。Wind数据统计,截至6月3日,嘉实薪金宝7日年化收益率4.41%,是活期利率的12倍之多,且自上线中信薪金煲以来,该基金收益持续上升。 本报记者 许超声

随着海外发达经济体尤其是美国经济的持续复苏,QDII基金的业绩正持续超越股票型基金,显现出强劲的赚钱效应。Wind数据显示,截至6月4日,纳入统计范围的105只QDII基金最近一年、两年的平均业绩分别为8.06%、21.48%。

而在这些QDII基金中,国泰纳指100长期业绩持续领跑同类基金,显得格外引人注目。数据显示,国泰纳指100最近三年的净值增长率为50.59%,不仅在所有QDII基金中排名第一,也在全行业所有基金中排名第三,仅次于国内华宝兴业新兴产业股票、银河行业优先股票。

相对于国内300余只股票型基金中精挑细选拔尖基金的大浪淘沙,选择国泰纳指100的理由则显得充分得多。“美国经济在经历了

多年的乏力增长后,从2013年开始出现持续复苏的势头,这对包括国泰纳指100在内的QDII基金的业绩走强起了很大的推动作用。”业内人士表示,2013年美国的经济不仅连续四个季度实现增长,而且增幅快速攀升,其第三季度经济增长速度达到4.1%,是自2011年9月以来的最快增速。“加上失业率持续下降以及2013年12月底美联储宣布开始小幅削减资产购买规模,美国经济持续健康增长的势头已经非常明确。”上述业内人士说。 得益于美国经济的持续复苏,美

美国经济复苏刺激QDII走强

国泰纳指100领跑同类基金

股代表性指数之一的纳斯达克100指数自2013年以来持续飘红。Wind数据显示,2013年1月4日—2014年6月4日期间,纳斯达克100指数涨幅达37.01%,同期国内的沪深300指数却下跌15.64%。纳指100的强劲表现,也为跟踪该指数的国泰纳斯达克100指数基金带来了同期33.85%的净值增长,并且相较于国内股票型基金,国泰纳指100指数基金的上涨趋势更加稳健。

在当前A股持续走弱的市场环境下,不少机构都表现出对美股QDII的青睐。第三方理财服务机构

凯石工场认为,当前,美国在房地产市场、非农就业以及制造业等多项数据持续回暖的带动下复苏预期明朗,投资者未来可重点关注以国泰纳指100基金为代表的长期业绩优异,指数投资管理能力出色的美股指数基金。

对于未来市场,国泰纳斯达克100指数基金经理崔涛表示,“在经济复苏、公司盈利、货币政策、资金流向这四个美股牛市主要驱动因素没有发生实质性转变的情况下,以纳斯达克100指数为代表的美股牛市有望延续。” 大陆

对冲产品不再只是高净值客户配置品种 渐渐“飞入寻常百姓家”

A股市场持续震荡,基金公司开始向投资者提供一项新的资产配置选择:对冲产品。而公募基金千元门槛,意味着对冲基金不再只是高净值客户的配置品种,普通投资者也增加了一项稳健资产配置的选择。

对冲基金最初的意思“风险经过对冲的基金”,早期这些基金主要是以规避市场波动风险为目的而采取这些策略的,但到了最近数十年,海外对冲基金使用的交易手段繁多,加大杠杆的操作也频繁出现,不少门类的对冲基金成为高风险、高进入门槛的投资品种。在国内私募行业,事件驱动、市场中性策略、宏观策略基金、管理期货等对冲策略都是较为常见的对冲方式。

但对于公募基金而言,首次引入对冲策略的公募基金主要选择了对冲基金中风险较低的市场中性策略。市场中性策略的做法,是通过在权益类资产配置上同时做多(现货)和做空(期货),来对冲掉市场波动的beta收益,仅获取选股带来的alpha收益,其核心能力是基金管理人的选股能力。如工银瑞信5月底

开始发行的绝对收益策略基金,就是这样一只开放式基金。这类以追求alpha收益的产品出现,因而契合目前国内市场的投资者偏好。

从2013年开始,投资者对于低风险品种表现出极大的兴趣,这使得货币基金等品种快速发展,中国基金业协会披露的数据显示,截至4月末,货币基金的规模已经超过1.7万亿元。从工银瑞信绝对收益策略基金等产品的风险收益角度看,其略高于债券基金,但明显低于股票基金。

根据朝阳永续数据显示,私募市场中成立一年以上且持续公布业绩的市场中性策略产品共有40个,过去一年的平均收益率为8.5%。而从国内运作较好的私募产品看,其最大回撤一般不超过3%。

值得关注的是,相比于私募基金动辄百万元的购买门槛,公募基金的投资门槛较低,便利普通投资者参与,如正在发行的工银瑞信绝对收益策略基金起购金额为1000元,这无疑为普通投资者的资产配置提供了一个可供选择的稳健品种。 志敏

基民赢战世界杯 有“防守”才有进攻

2014年世界杯揭幕战今天凌晨打响了,6月足球热浪也因此袭来。球迷都知道,夺冠呼声最高的巴西队其倾向于实用的防守反击策略。那么,对于家庭理财来说,世界杯的策略似乎也值得学习。

投资理财和足球比赛有什么共同之处?那就是要进球,不要失球。用巴菲特的话来说,“投资第一条是不亏损,第二条是记住第一条”,这和球场上的防守反击何其相似。但在权益类投资上,市场总有高低起伏,统计显示,截至5月,股基今年来整体下跌5.06%。

在市场处于风险较高水平时,货币基金因其是现金管理工具利器,所以是投资者的避风港,也是闲置资金的蓄水池,是家庭理财投资的坚实基础,更是“防守”的好工具。据Wind资讯统计,截至6月2日,工银瑞信货币基金今年以来7日年化收益率均值为5.44%。按这一水平计算,巴西世界杯30天的时间计算,在此期间,若有10万元资金放在工银瑞信货币基金中,将获得447元的回报,比存活

期多赚412多元。更为关键的是,现在大多数货币基金都挂钩“宝宝”,如工银瑞信货币基金就挂钩现金快线,通过公司网站、APP、微信等多种方式免费购买,遇到行情来时,可快速赎回转投其,取得“防守反击”的效果。

由于时差的原因,世界杯忠实“粉丝”往往熬夜看球,在开赛时无暇顾及理财。因而巧妙使用基金公司推出的各类现金管理帐户,也就是目前十分火爆的互联网“宝宝”类货币基金,就可以帮球迷做到观赛、财富增值两不误。

例如,在家中观看赛事时,用户可以通过工银瑞信官方网站进行工银瑞信货币基金的申购赎回,拥有工行、农行、建行、中行、交行等等18种银行卡均可便捷开户和操作。而在外和朋友聚餐看球,吃着大排档的球迷们,可以利用中场休息的时间,拿出手机,借助工银瑞信现金快线手机APP客户端或者关注“工银瑞信微财富”微信账号,进行工银瑞信货币基金的交易。 萧尤

长信成中小基金公司“逆袭”范本

近日,晨星最新一期“公募基金综合量化评估报告”新鲜出炉。凭借资产管理能力和配置型投资能力的“制胜分”,长信基金一举进入基金综合实力排行榜前十,与南方、华夏等行业大佬比肩,成为中小型基金公司成功“逆袭”的典范。

Wind数据显示,截至5月30日,今年以来长信内需成长获得8.90%总回报,位居同期可比384只股票型基金第十;长信利丰赢总回报以6.51%位

居同期可比94只普通二级债券型基金第十一;长信可转债A也赢得5.01%的总回报,位居同期可比13只可转债债券型基金第一。

除了短期业绩靓丽,长信基金旗下也不乏长跑健将,同样来自Wind数据统计,截至5月底,最近一年、最近两年和最近三年长信双利优选分别斩获5.44%、37.20%和42.29%的总回报,分列同期可比151只、142只和130只偏股混合

型基金第二十八、第七和第一。该基金也因此同时获得晨星、天相投顾、银河证券、海通证券等七大权威机构最新三年期五星评级。

长信基金表示,一方面今年依旧是结构性市场,指数没有太大变化,但各行业各部分都会有收益。另一方面,今年预期收益率要有所降低,很难有明显的趋势性涨幅。在权益类投资方面会相对看好医药和医疗服务板块,而在固定收益类投资领域则相对看好利率债品种。 佑勋

父亲节理财不妨看看汇添富现金宝

一年一度的父亲节即将来临,帮老人选一种安全可靠的理财方式是时下很多年轻人的选择。在诸多互联网理财产品中,“宝”类产品,低风险,资金流动性强,简单易懂,操作便捷,较活期存款收益明显,也最受老年人喜欢。

来自银率网最新的一项网络调查显示,在互联网理财时代,保证养老钱的安全才是第一位的需要。其次是在需要用钱的时候,能随时取出。其实评判安全有一个最简单的方法,即看资金可否方便的流出自己的账户。而便捷则需要看速度和额度两个指标。

挑选市场上影响力较大的“宝类”产品分别调查发现,汇添富现金宝都占据有利优势。因此,父亲节理财,不妨看看汇添富现金宝。 闻泽