

基民入市热情冷却 基金周开户数下降

公募基金总数突破 600 只

新基金发行提速

上周五,中国公募基金总数首次突破 600 只。从 500 只到 600 只的跨越,仅用了不到 10 个月的时间。据统计,公募基金突破首个 100 只,耗时长达 5 年半。从 100 只发展到 200 只,经历了整整两年时间;第三个和第四个 100 只基金均经历了一年半左右时间;第五个 100 只基金,用了一年的时间;第六个 100 只,则仅用了不到 10 个月的时间。

分析人士指出,基金总数的快速上升,主要是近年来新基金实行“多通道”审批制度,使得新基金获批发行再度提速。

基民入市意愿低迷

数据显示,今年短短 5 个月时间,已经成立的新基金达到 52 只,还有多达 18 只公募新基金正在发

随着鹏华基金旗下鹏华信用增利债券基金 5 月 31 日成立,公募基金总数首次突破 600 只;而随着今年来的市场持续下跌,基民一度高涨的入市热情骤然冷却,基金周开户数在 5 月份出现了“大跳水”。

行中。虽然新发基金不断推出,但弱市当道,基金“赚钱效应”不在,新基民入市意愿越发低迷。

中登公司最新数据统计,在新基金史上“罕见”密集发行的情况下,5 月份基金开户数却呈现出大幅回落态势,仅为 16.53 万户,环比降幅超过 3 成。而此前的 3 月份,基金开户数一度创下今年以来最高 29.36 万户,此后基金开户数就开始逐步回落,4 月份下降至 24.85 万户,环比回落近 2 成。

“吸金”能力创新低

不过,值得关注的是,虽然新基金密集发行,但其“吸金”能力并没有得到提升。统计显示,今年以来成立的 52 只新基金募资共计 870 亿元,平均每只基金募资额仅 16.73 亿元。相比 2009 年单只基金平均 33 亿的募集规模,缩水接近 5 成,甚至还低于 2008 年大熊市时 18.2 亿元的平均募资规模,创新基金首发规模新低。此外,基金业最近两年

呈现“以新替老”格局,资金多为存量转移,并没有吸引多少增量资金。因此,基金数量大幅增长,并没有使基金总规模同步上扬。

对定投寄予厚望

市场运行方向不明,导致新基金发行遇冷,基金公司不得不对定投业务寄予厚望,并在费率上给予优惠。5 月 26 日,金鹰基金公告旗下基金在爱建证券等开展基金定投业务,原申购费率高于 0.6%的,享受 8 折优惠,若优惠折扣后费率低于 0.6%,则按 0.6%执行。事实上,早些时候,国泰、华夏等基金公司与华夏银行开展定投业务,华夏银行对申购费率实行 8 折优惠。而在网上申购,折扣最低可至 4%优惠。据测算,南方某大型基金公司定投开户数已近 200 万户,每月定投扣款贡献接近 10 亿元规模。

(许超声)

基金动态

一、新基金募集

国投瑞银全球新兴市场精选基金于 4 日结束募集。据悉,该基金是境内首只采用 LOF 交易模式的 QDII 产品,投资者可以通过场内、场外两种方式进行认购,在该基金的 LOF 份额上市后,投资人持有的场内份额,可以像股票一样通过证券营业部进行买卖,充分享受 T+1 交易的便利,也能让投资人率先感受到一种新鲜投资体验——利用 A 股账户买卖全球新兴市场资产。

二、开放申购

国泰纳斯达克 100 指数基金于日前结束封闭期开放申购,在海外市场标的指数下跌超过 15%的情况下,净值维持在 0.999 元水平,表现不仅远优于其他 QDII 基金,同样是在近期成立的跌幅最小的开放式基金之一。据悉,国泰基金网上交易平台在近期增开了工行卡申购平台,投资者如申购可以享受 5 折优惠。

三、优惠申购费率

大成系基金参加农行网上银行申购费率优惠活动。民生加银系基金参与中信银行网上银行申购费率优惠活动。

四、活动

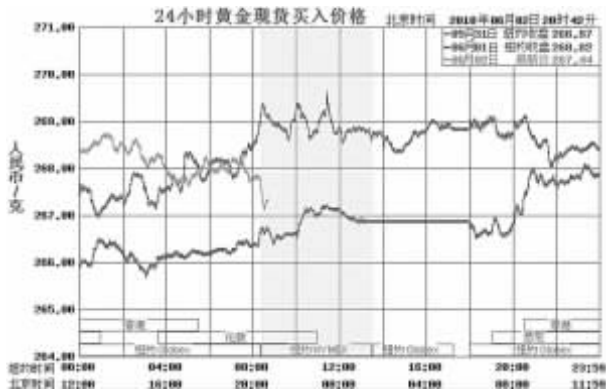
交银施罗德基金近日推出定期定投品牌“爱·定投”。据悉,在公司“爱·定投”专题页面上,活动参与者可以打开“记忆储蓄盒”,拾起童年生活中值得回味的东西,并有“梦想计算器”帮投资人计算如果实现这些梦想,需要如何定投等。同时,投资人可以在网站上下载“爱定梦想壁纸”,有机会赢得大奖。

(楼志文)

基金
投资



金银受宠 年内涨幅已有 20%



由于对主权债务的恐惧持续上升,低利率等引发纸币信用的贬值,地缘政治紧张,投资者买入金银作为安全的价值存储和风险规避工具。全球最大的黄

金 ETF SPDR 6 月 1 日继续小幅增持黄金 0.3 吨,现黄金持有量为 1268.23 吨。截至发稿,黄金收于 267.78 元/克,白银收于 4034 元/千克。

欧元区 4 月失业率自 3 月的 10.0%升至 10.1%,创出 1998 年 6 月以来新高,而美国 4 月季调后的失业率为 9.9%。失业率居高不下以及政府债台高筑,致使未来几年发达经济体将面临经济增长乏力以及陷入双底衰退的风险。美国联邦基金基准利率可能在今年余下时间维持在 0~0.25%不变,而美 4 月份季调后消费者物价年率为 2.2%,出现实际利率为负的情况。

在多重风险因素的影响下,到目前为止,黄金涨幅为 20%;白银涨幅为 28%。从技术面上分析,贵金属市场脱离了区间整理,稳步震荡上移,日线上,MACD 发生背离,KDJ 高位运行,建议投资者前期的多单继续持有,并做好保护性措施。短期内建议投资者密切关注周五即将公布的美非农数据。

(鲍冬冬)

周口第一桥“力挺”商贸城

大庆路桥的爆发力让商贸城如虎添翼

□晚报记者 任富强

巨龙卧碧波,秀水出新景。承载着我市重要运输和通行能力的景观大桥、被周口市民称为周口第一桥美誉的大庆路桥将于 7 月正式建成通车!这一信息不仅沸腾了期待交通便利的周口百姓,更让一些商家和投资者振奋,因为这条信息延伸着一条重要的财富投资信息:周口第一桥将通往豫东最大的建材集散中心,通往有“周口铺王”之称的中原国际商贸城。

周口第一桥连通商业发展快速通道

随着斜拉索的“入场”,桥上路面整理、拓宽工程加紧进行,过桥供水管线的铺设等工序也正紧张进行着,大庆路桥即将华丽面世。7 月,建成后的周口第一桥将宛如一条巨龙横卧在沙河河上,与两岸的旖旎

风光交相辉映,连成一体,让人感觉它不仅是一项宏伟的现代化交通设施,更是展现和记录周口风土人情和人文地貌的一大景观。

大庆路桥是连接周口沙颍河两岸的重要节点,随着周口东新区的不断发展,大庆路桥更是承载着周口经济社会发展的交通重任。大庆路桥的正式通车,近可连接东新区行政中心,远可连接以中原国际商贸城为中心的商业圈,是淮阳、郸城、太康等郊县到市区的黄金通道。大庆路桥重建的两年,市民并没有因通行的不便冷落了渐成的东区新商圈,我市最大的建材集散中心内交易旺盛,到中原国际商贸城内保养汽车的日益增多,周口车管所业务大厅内人流如织……

大庆路桥,周口人心中的梦想之桥、跨越之桥!从 2008 年开工伊始,她就吸引着全市各界群众的目

光,大家都期待着大桥能为东新区的行政中心、商业圈插上腾飞的翅膀,进而为周口市经济社会发展架设发展的坦途!

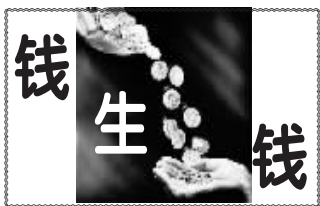
沉寂三年成就商贸城“凤凰涅槃”

周口位于华东经济圈向外辐射的过渡地带,交通便利,农副产品、劳动力资源丰富且价格低廉。我市承接华东经济圈的产业转移,具有得天独厚的条件。随着现代科技和全球经济一体化的发展,现代商贸物流业已经成为各地致力发展的黄金产业。目前,周口市的消费市场形式主要为农村集市、流动商贩、门面房等。这些形式已远远不能满足周口实现跨越式发展的需要。于是,中原国际商贸城应运而生,形成一个商贸流通与生产加工、中心聚集与网络辐射融为一体的现代化商贸集团。作为该商贸

城的开发商周口天华置业有限公司并没有因其得天独厚的优势而高枕无忧,相反,天华人沉寂了三年。

沉寂的三年,天华人完成了市场培育:打造出周口人都知道的以装饰建材、五金机电、汽修汽配三大业态为主的专业大市场;完成了一期招商:入驻商户 800 余户,使用房源 1000 余套,开门率达 70%;完成了发展规划:商贸城建设二期的条件已准备完备,完成并即将实施有“单人口”向“三人口”的交通过渡……

随着东新区的快速发展,中原国际商贸城的区位优势更加凸显。大庆路桥 7 月的建成通车、天华投资亿元的二期工程的启动将使中原国际商贸城发展如虎添翼。沉寂了三年的商贸城,最终完成了“凤凰涅槃”,将在万众期待中化茧成蝶、展翅高飞。



工薪阶层为孩子储备教育金的三种选择

如今,孩子教育支出节节攀高,成了工薪阶层“甜蜜的负担”。理财专家建议,保险突出保障功能,储蓄流动性好,而基金预期收益较高,工薪阶层可根据自身需要和风险承受能力选择。

理财专家建议,教育金保险相当于一种强制性储蓄,可以帮助家长有计划地积累。不少教育金保险还能为孩子附加医疗和意外伤害保险,其保障功能是别的理财产品无法替代的。在为孩子购买保险时,注意选择保费豁免功能或投保专门的附加险,一旦投保人发生意外或失去缴费能力,给孩子的保险仍然有保障。不过,在经济条件允许的条件下,家长在给孩子保险前先要给自己一份保障,毕竟父母健康平安才是孩子最大的保障。

储蓄是百姓传统的理财方式,不少家长选择教育储蓄为子女积蓄非义务教育资金,该产品只需零存整取就可以享受同档次整存整取计算的优惠利率,同时免征利息所得税。有关专家说,这种理财方式风险小、收益稳定,最重要的是流动性好,不耽误家里急用钱。

理财专家建议,基金定投在三种理财产品中预期收益相对较高,而且这种理财产品持有时间越长,平均成本越低。股指期货推出,沪深 300 走势长期趋于稳定,具有一定风险承受能力的家庭可选择中小盘基金,能够获得不错的收益。

(霍小龙)

