

曾受追捧的新基金,如今收益差强人意



今年以来,整个股票市场震荡不断,业内所称的慢牛行情一直延续。此前投资者在市场3000点左右时购买的1元新基金,现阶段多数收益不容乐观。数位银行理财师表示,目前银行渠道认购的新基金呈现新低。如果投资者有基金投资的想法,建议关注定投基金,以中长期投资博取收益。

新基金收益差强人意

近两日,70多岁的张老伯再次来到一家商业银行网点,他来咨询理财师自己此前购买的新基金的收益情况。原来,风险投资偏好颇高的他去年下半年在银行购买了一只新基金,投资金额达9万元。由于不习惯使用电子银行,他时常到自己理财的银行网点找理财师询问情况。“到目前为止,我亏了近10%。慢慢等,看能不能有收益。”张老伯道。

无独有偶,30多岁的小蒋每天也在关注自己投资的新基金行情。她今年3月份和4月份先后在银行购买了3只新基金,投资金额总计8万元。其中两只基金是亏的,只有一只基金从3月2日到现在有188元的盈利。小蒋称当时自己购买这3只基金时,股市在3000点左右,她认为这个时候敢发新基金的公司会有

一定的发展潜力。可是买后就一直震荡向下。“我投资3万元的一只基金到现在为止亏了2700元了。我喜欢风险投资,所以这些损失对我来说只是数字,等有盈利了我再出来。”小蒋称。

笔者随机在一家基金网站上挑选10只2017年1月份前后发行的基金,有混合型、股票型和债券型基金,其中仅有6只涨了,但涨幅都不高。数位银行理财师表示,今年就整个投资市场来看,虽然基金投资具有一定的赚钱效应,但是其投资风险性偏高一些。今年上半年,短期市场波动较大,新基金的表现并不理想,有的基金一发行就进入下行态势。此外,由于新基金各自投资方式不同,债券基金变现有所回暖。对于基金投资,理财师建议投资者要给予成长的时间和空间,中长期操作还有一定的盈利机会。

银行难觅新基金

近两个月,想要投资基金的市民王先生,隔三差五就询问理财师有没有新基金销售。但是每次得到的答复都是“没有接到发行通知”。王先生表示,年初时想买房,所以资金不敢用于投资。最近手上有两三万元闲钱,想尝试新基金投资。

事实上,近期银行销售的新基金呈现新低。笔者随机采访了数家银行网点,均表示三四月份还有几只新基金销售,但是近段时间里一直都没有接到销售新基金的通知。“一般情况下购买基金,除到银行外,还可以通过证券公司、基金官网等渠道购买。”一家商业银行理财师表示。

业内人士表示,由于近两年股市震荡不断,投资者对于股票、基金等风险性投资较高的产品持谨慎的心理,这样影响着银行销售基金的热情。而且近两年基金的收益出现了很多不确定性,银行更喜欢推荐一些稳妥的投资方式。再者近两年基金的收益并不能达到客户的心理预期,也就出现了现阶段银行不主动推荐新基金的现象。

基金投资需谨慎

虽然基金投资热情渐低,但是仍有部分投资者想要尝试基金投资。目前市场中,基金种类较多,选择时要关注基金管理人、基金的品种、基金公司和产品说明书等,同时还需要对比以前的业绩表现。对于基金投资,银行理财师建议首先要保持谨慎,毕竟基金投资本金是没有保证的,目前市场更适合基金定投这样的投资方式。

“定投基金与一次性投资基金不同,更适合大幅震荡的行情,分散风险复利增值,尤其选择积极进取或主动投资的基金更有机会取得回报。”有理财师道,“基金定投长期投资可以摊平成本,在震荡或者单边下跌行情中,逐次买入,即便后续市场出现反转也不至于踏空。在做基金定投时最好设置止盈点,获利后及时出场。”

相关链接:

- 根据不同标准,可以将基金划分为不同的种类:
- 1.根据基金单位是否可增加或赎回,可分为开放式基金和封闭式基金。开放式基金不上市交易(这要看情况),通过银行、券商、基金公司申购和赎回,基金规模不固定;封闭式基金有固定的存续期,一般在证券交易场所上市交易,投资者通过二级市场买卖基金。
 - 2.根据组织形态的不同,可分为公司型基金和契约型基金。基金通过发行基金份额成立投资基金公司的形式设立,通常称为公司型基金;由基金管理人、基金托管人和投资人三方通过基金契约设立,通常称为契约型基金。我国的证券投资基金均为契约型基金。
 - 3.根据投资风险与收益的不同,可分为成长型、收入型和平衡型基金。
 - 4.根据投资对象的不同,可分为股票基金、债券基金、货币市场基金、期货基金等。

周一海

投资保本基金不可忽视的细节

保本基金的最大特点是其招募说明书中明确规定相关的担保条款,即在满足一定的持有期限后,为投资人提供本金或收益的保障。

过去几年,随着全球利率急速下调、主要股市表现不佳,境外投资人开始注重资产的安全性,而不再狂热地追逐高风险高收益。于是,保本基金吸引了许多投资者的视线。境外的保本基金形式多样,其中基金提供的保证有本金保证、收益保证和红利保证,具体比例由基金公司自行规定。至于是否提供收益保证和红利保证,则各基金情况不同。通常保本基金有担保人,为投资人提供到期后获得本金和收益的保障。

因此,对于看重资产安全性的投资人,保本基金确实有很强的吸引力。但是,投资保本基金还应关注以下细节。

首先,保本基金有保本周期。与国内基金相比,境外基金的保本周期比较长。在美国,平均保本周期为7年。在香港,前几年的保本周期为4~5年,近期很多保本基金的保本周期长至10年,但附加了在4年或5年期末可赎回的机会。通常投资人必须在一段较短的期限内买入基金,而在保本周期到期日之前不享有保证承诺的权利。如果投资人在到期日前急需资金,不得不出取保本基金的投资,其本金和收益将不能得到保证;倘若当时市场行情不好,提前赎回就可能造成亏损。当然,上述情况不一定会发生,但投资人需要周全地考虑。

其次,保本性质一定程度上限制了基金收益的上升空间。保本基金的投资通常分为保本资产和收益资产两部分。在境外,为实现到期日保证金额的保本资产部分采取“消极投资”,通常投资于零息债券等政府债券、信用等级较高的债券或大额定期存单,投资期限相当于保本周期,到期金额为保本金额。收益资产部分则进行“积极投资”,投向股票或期权、期货等金融衍生工具。因为保本基金中债券的比例较高,其收益上升空间有一定限制。保本资产部分越大,积极投资部分比重越小,额外收益的空间也越小。

最后,应仔细考察保本基金的费用。其中,支付给担保人的保证费用究竟是由基金资产支付还是由基金管理人自行支付,需要重点关注。 林民

“红宝书”走俏市场 成交价迭创新高

近年来,被人们称为“红宝书”的毛主席著作逐步走俏收藏市场,成交价格迭创新高。“红宝书”指毛主席所有著作中的毛泽东选集、毛主席语录、诗词、题词、最新指示等方面的书籍。在“文革”期间,“红宝书”几乎发行到中国大地的每一个角落。当年“红宝书”发行量极大,可我国究竟发行过多少册“红宝书”?各种报刊媒体的说法不一,有说20亿册,也有说35亿册的。笔者经过多年的努力,收藏了不少版本的“红宝书”,为了弄清“红宝书”的总发行量,笔者查阅了大量资料,现基本了解了建国后我国“红宝书”的发行数量。“红宝书”的发行分“文革”以前和“文革”时期两个阶段:

1.1953~1965年“红宝书”的发行量

《毛泽东选集》(一至四卷)出版、发行了22版,共115万套(其中精装本18万套);《毛泽东文选》出版了48版,发行了910万册;毛泽东著作单行本出版了224版,发行了5155万册;《毛泽东诗词》出版了19版,发行了200万册。

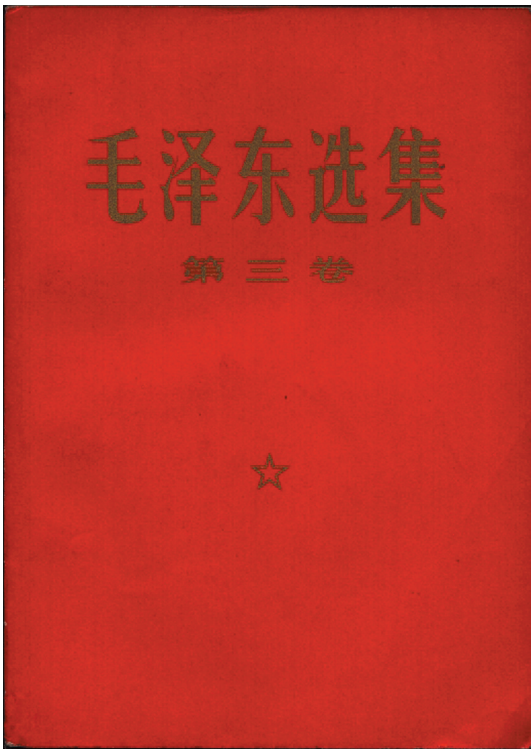
此外,“红宝书”还发行过外文版(有英、俄、法、西班牙、日五种外文),其中《毛泽东文选》英文版1.2万(卷)套;俄文版2.2万(卷)套;法文版1万(卷)套;西班牙文版5000(卷)套;日文版8000(卷)套。《毛泽东诗词》和毛泽东著作单行本英文版15版,30万册;俄文版15版,30万册;法文版15版,20万册;西班牙文版15版,12万册;日文版15版,12万册。

2.1966~1976年“红宝书”的发行量

“文革”期间,“红宝书”的发行量大大超过了“文革”以前的总和。各省、自治区、直辖市授权出版的《毛泽东选集》(一至四卷)印了近870版,发行了3.25亿套平装本,255万套精装本;解放军系统印了210版,发行了211万套平装本、308万套精装本。

《毛泽东选集》(一至四卷)的外文版,有英、法、俄、西班牙、德、日、朝、越、阿拉伯、印等14种语种,共印刷、发行了122万套。

授权出版的《毛泽东文选》印了500多版,发行了2.525亿册;毛泽东著作单行本印了6000多版,发行了28.86亿册;《毛泽东语录》印了3200多版,发行



了9.656亿册;《毛泽东诗词》印了400多版,发行了8570万册。此外,解放军系统出版的《毛泽东语录》还有4500多万册。

目前,“红宝书”这一中国独有的当代文物已在收藏领域中独树一帜。“文革”以前的“红宝书”比“文革”时期的价值要高,第一版发行的比之后发行的价值要高,外文版的比中文版的价值要高。现一些普通版本的“红宝书”价格在5~20元间,一本品相上等的的第一版《毛主席语录》市场价超过200元,一本“文革”以前俄文版的《毛主席诗词》成交价达350元,而一些发行量极小的稀有版本系列(如少数民族版、盲文版、小开本等)的价格已过了千元大关,“红宝书”已真正成为红色收藏爱好者喜爱的宝书。 吴伟忠



智慧大江东,魅力生态城

作为国家高新区和杭州国家自主创新示范区核心区的大江东,围绕汽车及零部件、新能源新材料、轨道交通、机器人及自动化、临空产业、生命健康、航空航天7大产业园建设,正在成为浙江先进标准创制的引领辐射区、经济转型升级的主战场、先进智能制造的新高地。

欢迎您来大江东投资、创业、生活!



联系方式:杭州大江东产业集聚区科技局 0571-82987316、82987403



地理优势:位于大江东青六路与义府大街交叉口,毗邻杭州萧山国际机场,坐拥产业、交通、配套等多项得天独厚的优势。从科创园出发经德胜路到杭州主城区仅30分钟,规划中7号、8号地铁穿境而过,与上海、南京、宁波等城市形成1小时生活圈,是创新创业之地的不二之选。

产业定位:以生产性服务业和生活性服务业为主攻,重点发展新技术、新材料等高端研发、跨境电商、电子商务等产业及税源经济。

优惠政策:入驻该园区的企业可享受租金减免返还,装修补贴,人才政策以及公司注册代办等多种优惠政策。

联系方式:何乐意 13706501901



富裕阳光的 大都市新型城区

欢迎您

杭州第九区——富阳高举“高新工业强区”大旗,牢固树立“产业第一,产业当中高新产业第一”的理念,重点打造“一核两带、联动发展”的科技创新布局,依托国家级经济技术开发区和“浙大网新”“富春硅谷”“银江智谷”等科技园,积极推进“产业转型向东看、生态建设向西看、城市发展向南看”,精心描绘富裕阳光的富春山居新画卷。

联系方式:杭州市富阳区科技局
联系电话:0571-63323732
61700939



创新中国产业园作为浙江省杭州市下城区未来发展“两轮驱动”的重要组成部分,引领高新技术产业向前推进,我们将着力把“产业园”打造为集信息软件、电子商务、物联网、生物医药、健康服务、新能源、节能环保等高新技术企业,以及科研设计院所、科技创新载体、科技金融等高新服务业企业于一体的现在示范园区。我们诚邀您的加盟。

联系方式:杭州市下城区科学技术局 0571-85820615

创新中国产业园·东新分园



园区概况

创新中国产业园东新分园暨智谷创新广场地处下城区善贤路4号,已规划地铁五号线,BRT快速公交换乘中心,交通便利。总面积27368平方米,共地上四层,地下一层。

园区定位

以建设创新型科技园区、大学生创业基地为重点。为产业化企业、大学生创业、初创期的小微科技企业的孵化培育、服务式小型办公室等提供多种办公创业空间。

园区配套

公共服务大厅(含总台服务、洽谈区、小型会议室、大型多功能会议室、休闲吧、咖啡吧等)、内部食堂、健身活动中心、桌球娱乐室、顶楼足球场等。提供企业注册代办(大创免费代办)及财务委托管理,免费参加区组织的创业实训及一对一团队辅导等多种服务。旨在打造服务式创新广场,企业家们的创业俱乐部。

招商热线

钟先生 18105711266 0571-56920112