

新品档案

信诚增强收益债基
9月13日起售

基金名称:信诚增强收益债券型证券投资基金
基金管理人:信诚基金管理有限公司
基金托管人:中国建设银行股份有限公司
发售时间:9月13日至10月29日
投资范围:该基金投资于固定收益类证券的比例不低于基金资产的80%,其中投资于金融债(不包括政策性金融债)、企业债、公司债、短期融资券、资产支持证券、可转换债券等非国家信用的固定收益类证券的比例不低于固定收益类证券的50%。该基金可以参与一级市场新股申购和增发新股申购,以及在二级市场上投资股票、权证等权益类资产,投资于权益类资产的比例不高于基金资产的20%,其中持有的全部权证市值不超过基金资产净值的3%。封闭期结束后转为上市开放式基金(LOF)后,该基金投资于现金或者到期日在一年以内的政府债券的比例不低于基金资产净值的5%。

基金经理:王旭巍历任中国(深圳)物资工贸集团大连期货部经理、宏达期货经纪大连营业部经理、中信证券资产管理部投资经理、华宝兴业基金经理。曾在2003年7月15日至2009年3月30日期间担任华宝兴业宝康债券基金经理,2005年3月31日至2007年2月28日担任华宝兴业现金宝货币市场基金经理。2010年3月加入信诚基金公司,任固定收益总监,自2010年6月23日起兼任信诚经典债债券基金经理。

购买细则:持本人有效证件到嘉实基金公司直销渠道或建行、中信行、农行、中行等银行及券商网点认购。

点评:信诚增强收益债券基金以信用债为主要投资标的,投资于信用债券的资产占基金固定收益类资产的比例不低于50%。该基金将在合同生效后3年内采取封闭式运作,但同时深交所上市交易,投资者可通过二级市场交易基金份额。

申万巴黎深成指分级基金
9月13日开始发行

基金名称:申万巴黎深证成指分级证券投资基金

基金管理人:申万巴黎基金管理有限公司
基金托管人:中国工商银行股份有限公司
发售时间:9月13日至10月15日

投资范围:该基金投资范围为具有良好流动性的金融工具,包括深证成指成分股、备选成分股、新股(首次公开发行或增发)、现金或者到期日在一年以内的政府债券等。其中,深证成指成分股及其备选成分股的投资比例不低于基金资产净值的90%,现金或者到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的5%。

基金经理:张少华复旦大学数量经济学硕士。自1999年起从事金融工作,1999年7月至2003年1月在申银万国证券股份有限公司任职,2003年1月加入申万巴黎基金公司筹备组。2004年2月加盟申万巴黎基金公司,历任风险管理总部高级风险分析师、风险管理总部副总监,2009年3月起任风险管理总部总监。2010年2月起任投资管理总部副总监及申万巴黎沪深300价值指数基金经理。

购买细则:持本人有效证件到申万巴黎基金公司直销渠道或工行、农行、浦东、申银万国等银行及券商网点认购。

点评:该基金为业内首只跟踪深证成分指数的分级基金,将采取完全复制的被动管理方式。该基金分为场内与场外两部分,在场外等同于普通的指数基金,在场内则同时存在三种份额,投资者可以在场内申购,然后按照5:5比例拆分为收益风险不同的申万收益份额和申万进取份额。

富国全球债券基金
9月15日上柜

基金名称:富国全球债券证券投资基金
基金管理人:富国基金管理有限公司
基金托管人:中国工商银行股份有限公司
境外托管人:布朗兄弟哈里曼银行
境外投资顾问:蒙特利尔银行资产管理公司
发售时间:9月15日至10月15日

投资范围:债券型交易型开放式指数基金、主动管理的债券型公募基金、债券合计不低于基金资产的80%,投资于基金的部分不低于本基金基金资产的60%。现金或者到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的5%。

基金经理:林如惠从1999年开始从事证券行业工作,曾任保诚证券投资信托股份有限公司(台湾)研究员、基金经理、基金经理海外组主管;2007年11月至今任富国基金公司境外投资部副总经理。

购买细则:持本人有效证件到富国基金公司直销渠道或工行、建行、招行、交行等银行及券商网点认购。

点评:富国全球债券为基金中的基金,在全球范围内精选债券型基金,构建优质基金组合。
(陈 墨)

昨天是教师节,最近20年,教师收入增长了超10倍

教师理财三大关键词:积极 稳健 长期

证券时报记者 方 丽

编者按:我国教师的平均工资最近20年来已增长了至少10倍,教师正逐步步入高收入人群,但往往没有时间打理自己“钱袋子”。适逢“教师节”,记者多方获取了一些理财专家的建议,稳定收入的教师群体理财的关键词是:积极、稳健、长期。一方面是选择适合自己的理财方式与品种,另外可以适当涉足一些稍激进的投资渠道,以获得更好增值。

善用教师节理财时机

每到教师节,各家银行都会推出一些专门针对老师的理财产品,往往这类产品收益比较稳定,而且收益率高于一般同类理财产品。“深圳一家商业银行理财经理建议,教师们可以乘此时机选择这些产品。

据悉,深圳一家商业银行在9月7日起连续发行4款“理财感恩年”系列产品,产品期限从57天-191天不等,预期年化收益率达3.1%-3.05%。上海一家银行同样为教师推出理财产品,半年期产品年化收益率达到了3.1%,而常见半年期人民币理财产品年化收益率大都为2.6%。也就是说,同样是买半年期理财,每10万元,教师获得收益要比普通人高出了250元。

不少银行理财经理还会根据教师个人资产特点和风险承受能力等量身定制综合理财规划。民生银行将根据客户家庭所处阶段设计了4类家庭综合理财方案,凡在教师节当天到该行办理业务的教师朋友均可免费尊享财富解决方案的设计。

教师节期间,很多保险公司也安排专业理财规划师为有需求的教师提供一对一服务。

此外,除去学校发放的薪水,一些教师由于会定期不定期的出国旅游或讲学交流,手中还持有少量数量的外币。因此,教师也可以用来购买一些人民币和外币理财产品,既避免了汇率的风险,又能享受比存款更高的收益。

按生命周期做配置

教师可根据职业特点与生命周期理论,做出相应的理财规划。

深圳一家商业银行理财专家建议,对于青年教师,除房产外,建议金融投资品种的比例为:50%的股票或

者股票型基金+30%的稳健型基金+20%的债券型、货币市场基金;而中年教师,金融投资品种比例为:30%的股票或者股票型基金+40%稳健型基金+30%的债券型、货币市场基金。如果是年纪大的教师,可以不配置高风险的股票型基金,配置50%的稳健型基金+30%债券型基金+20%现金与货币型基金,配置部分高流动性资产是为了应付日常突发的高开支。

同时,大部分教师的福利待遇有保障,住房方面也能享受一些优惠的政策。因此教师理财目标主要是针对教育储备金与购房购车等家庭主要开支作准备,定期定额基金理财是较好的投资方式。

上海一家银行理财经理表示,教师每月拿出一笔资金来投资,长期坚持下去,不仅拥有超越储蓄的收益,还有利上滚利的复利效果。他提醒,通常教师职业相对稳定,养老、医疗等社会保障较完备,因此这一群体抗风险能力较强,可以在理财上采用进攻型策略,即在安排好即期消费、做好基本避险的前提下,将适当的私人资本尝试风险性投资,不断积累投资经验。

用保险锦上添花

由于教师职业相对稳定,社保与单位福利为教师养老与医疗提供了最基本的保障,不过,另外配置一些必要的商业保险是必须的,配置以意外险与重疾险为主,适当结合定期与终身寿险。

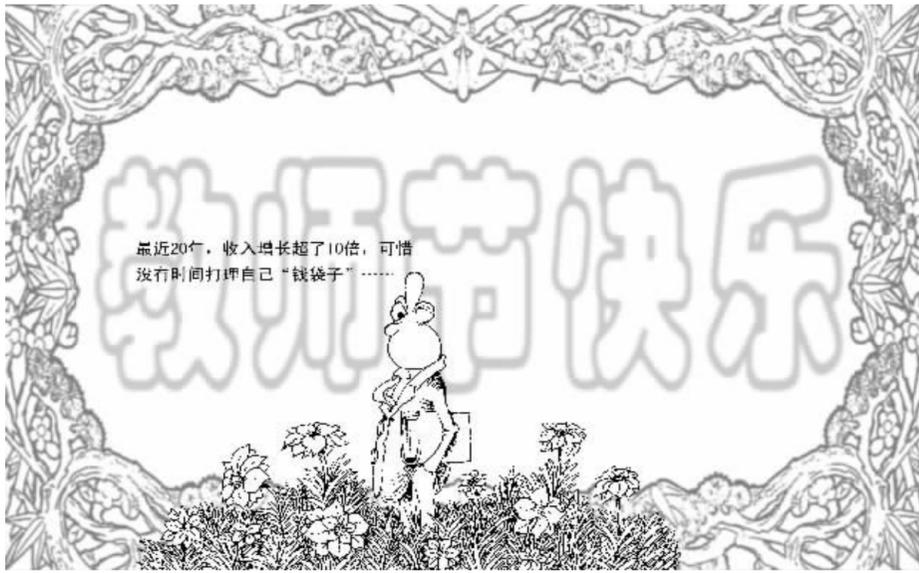
深圳一家保险公司人士表示,教师可以自行选择一些商业性质的重大疾病险、意外险等,进一步完善自己的保障体系。教师早出晚归工作,会导致意外的发生概率增加,加之教师有时需要带学生外出旅游,因此一份意外

伤害险以及意外伤害医疗保险是必不可少的。目前重大疾病保险可以分为终身型重大疾病保险、定期重大疾病保险、附加重大疾病保险、附加提前给付重大疾病保险、两全主险捆绑附加重疾等。终身险注重长期规划,只需定期交费即可终身享有。而定期险则比

较灵活,可根据自身状况选择期限。同样,不同年龄段教师购买保险也不同。年轻的教师可以每年用年收入的8%,购买重大疾病保险、定期寿险和意外险;中年教师可以增加投资比例,购买定期寿险和意外险;而老年教师一般有养老保险、基本医疗保险

险,因此,意外伤害险、重大疾病保险、住院补贴险和终身寿险都是应该考虑的。

鉴于教师群体职业病的日益多发,购买保险越早越好。一般情况下,在25岁时购买保险,所花费的保费也要比到40岁、45岁时少得多。



增债、减封 跟准机构“选基”节拍

机构投资者投资基金往往能踏准市场节奏而提前布局,因而建议普通投资者不妨跟着机构投资者步伐投资。根据基金2010年半年报显示,机构投资者上半年大举增持债券基金,减持指数基金。

国金证券研究显示,指数型基金成为机构投资者上半年减持的主要类型,持有比例由35.56%到18.25%。主动投资股票型基金和混合型基金上半年末机构投资者持有比例和去年末基本持平。债券型基金是唯一一类受到机构大幅增持的产品,增持比例5.13%。QDII、保本基金、货币基金和分级基金,均遭遇机构不同程度的减持。

值得注意的是,机构投资者对封闭式基金的热情较去年未有所降低。2010年上半年末,全部封闭式基金中机构投资者持有比例为50.43%,较上年末减持1.5%。基金丰和、基金开元、基金景福、基金泰和等上半年业绩较好基金明显受到机构追捧。另外,大成优选、建信优势上半年继续受到机构投资者增持。数据显示,机构投资者重仓持有的封闭式基金,在二级市场往往也有较好的表现。

从2009年末开始,机构投资者对分级基金持有比例明显提升。2010年上半年末,各类分级基金机构投资者持有比例为61.93%,而且更偏好类固定收益产品,持有比例明显高于

其高风险杠杆产品。从投资效果看,今年上半年类固定收益端份额二级市场涨幅2.3%,而同期高风险杠杆产品价格平均下跌超过20%。具体产品看,瑞福进取和兴业合润分级基金的机构持有比例明显低于其他基金。

从基金公司来看,机构投资者投资基金公司间比例差异很大。2010年上半年末,信诚基金旗下产品机构持有比例最高,为45.12%。而且,机构今年上半年环比增持比例前4大基金公司分别为摩根士丹利华鑫、东吴、华商和银河,这4家基金公司旗下偏股型开放式基金平均净值增长率均位居60家基金公司的前10位。

(方 丽)

理财首先要克制欲望

张森凤

尽管没有向银行借贷,也毫无任何有看头的资产。他们逐渐构建出对未来生活的期望,我却还在疲于为五斗米求温饱,两相对比,让我反省,开始可以料见未来的景象,不是毫无积蓄,就是落得举债度日,所以我开始认真检讨有收入后的花钱习性。

记账是读书时代就有的习惯。8.9年了,每一本记账本都保存下来了。随手翻翻才赫然发现,原来以前自己花钱如流水,一堆在现在看来绝对不可能买的东当初都觉得物超所值。

对于金钱我一向没有太多的执着,不会觉得拼命赚钱有钱了才能享受到生活。人要活在当下享受生命,为了钱放弃当下那些可以把握的真实幸福,实在得不偿失。

几年前刚踏入社会的我,对于日常所需一向毫不手软,喜欢的衣服、鞋子、包包,十秒钟就能掏钱结账,赚多少花多少,唯一遵守的就是不用信用卡留下任何循环利息的不良记录,没有负债却也存不到半毛钱。其实并没有欠缺什么东西,但买东西这件事情似乎可以填

补忙碌工作而需要慰劳的身心。和许多总是觉得衣柜里少一件衣服的女人一样,虽然打开衣橱里面挂着满满的衣物,出门前总是会发呆不知该挑哪一件穿,东挑西拣的换来换去,最后每每还是选了常穿的那些,尽管如此,还是阻止不了每隔一段时间就要爆发出强烈的采购欲。

这光景大概过了一两年,渐渐发现同龄的同学、朋友可以买车、买房子,就算只拿得出头期款,他们也有能力偿还后续的债务。而我

直到我比较清醒地意识到现状,于是花时间大肆整理后,总算清理完大部分囤积的物品。

人好像都是需要曾经做过什么、吃过什么苦头,才会更加理清对事物的价值观。以前我曾疯狂的购买一堆小玩意,同样的款式一定会购入两组,直到这几年搬家东迁西移,总要整理出十几箱的杂物。看到这些耗费气力搬运的身外物,才明白曾经的短暂拥有虽然带来片刻喜悦,但其在享受过花钱快感后,时间一久,连放在哪儿都不清楚了。需

要的东西可以减到很少,只要能够克制自己的欲望,就不会有那么多无谓的支出。

现在我看到喜爱的东西都会想一想是否真的必要,就算是必要,也会想想是不是有其他方式可以替代,渐渐的欲望也就越来越小。见到时下的年轻人一卡在手,欢乐无穷,就不禁为他们的消费模式捏把冷汗,钱要花在刀刃上,拿什么样的态度去处理金钱,最后财务就会呈现相对的结果。谨慎理财,才不会在辛勤耕耘之后一无所有。

假期将至,您的荷包准备好了吗?



宋静漪

市,因此对证券公司来说不存在周末换休的说法,所以每当有长假涉及周末换休时,证券公司的员工往往比其他行业有更长的假期。就拿这次被称为“有史以来最复杂”的假期为例,证券公司从9月18日至10月10日期间,仅9月20-21日、9月27日-30日及10月8日共7天为工作日,其他时间均为假期,因此证券公司的员工只需要休5天年假即可从9月18日一直休假至10月10

日(共23天)。

虽然休假总是让人觉得愉快,但白领一族也会担心假期的消费问题。觉得不安排旅游整天在家很无聊,但安排旅游就是一笔不小的开销,会觉得很浪费。尤其是现在是信用卡消费的时代,花钱的时候没啥感觉,等假期后一个月还款时,许多人会觉得有压力,那么如何合理的提前计划自己的休假开支比较合适呢?

我们仍然以上述两种休假方案为例来分析这个问题。假如你选择休3天年假安排一次6-7天的旅游,那么你可以这样计算自己的旅游开支。

首先无论是公众假期还是年假都是带薪假期,因此假如你的月薪是6000元,那么15天假期(公众假期12天加3天年假)的工资收入应该是6000/3000*15=3000元,你可以安排一次成本在5000元以内的境内游或价格优惠的东南亚行程;假如你可以

休满23天,那么你可以安排一次成本等同于一个月工资收入的旅游计划(若夫妻两人合计计算的话基本足够一次境外游),如此合理规划下,整个旅行开支就不会对假期以后的生活增加过多的成本,同时也享受到了愉快的假期。希望这个方法对大家有启示,预祝大家都度过一个愉快而有意义的假期。

■ 无话不说