

首只交易型货币基金 华宝兴业现金添益获批

证券时报记者获悉,国内首只上市交易型货币基金——华宝兴业现金添益已获得证监会批文,将于近期发行。该基金是华宝兴业联合上海证券交易所针对证券保证金推出的重大创新,货币基金首次被纳入证券市场交易范畴,可通过一级市场进行申购、赎回,也可通过二级市场买入、卖出。

上海证券交易所相关负责人介绍,这一创新的意义在于,巨量闲置证券保证金将获得过去难以企及的使用效率。目前,场内处于闲置状态的保证金约7000亿元,仅获得0.35%的存款收益。交易型货币基金的出现,可使投资者在不影响正常股票市场投资的前提下,间接投资货币市场工具,获取更高回报。据测算,场内保证金或将获得近10倍于过去的收益。

(程俊琳)

易方达基金香港子公司 获QFII资格

记者获悉,易方达基金旗下易方达资产管理(香港)公司近日获得中国证监会批准合格境外机构投资者(QFII)资格。根据证监会13日披露的公开信息,包括易方达香港,目前已有202家机构获得QFII资格,其中属于国内基金公司香港子公司的只有2家,另一家为嘉实国际资产管理有限公司。

今年QFII审批速度明显加快,截至12月14日,年内共67家机构获批QFII资格,而2009年、2010和2011年分别为19家、13家、28家。易方达香港等机构的获批,引发了市场对于国内众多基金公司增设驻外机构的期待。

(杨磊)

华安7日鑫短期理财基金 今日起发行

华安基金再推新品,旗下华安7日鑫短期理财基金今日登场,投资者可通过各大销售渠道购买。

据了解,华安7日鑫将延续华安“鑫”系列短期理财基金追求绝对收益的思路,主要投资银行定期存款等利率市场化程度较高的货币市场工具。华安7日鑫将投资周期缩短至7天,每日可免费申赎、每周滚动不闲置,进一步加快理财资金到账时间,为投资者提供快速参与以往机构专有的高利率品种的投资途径。

(张哲)

招商基金上报 深市首批场内货币基金

记者从有关渠道获悉,作为深交所首批场内货币市场基金——招商基金保证金快线货币基金和易方达保证金收益货币基金已正式上报证监会。其中,招商基金是首家向监管机构提出将货币基金与证券公司客户保证金对接的基金公司,这一构想得到监管机构、交易所和中登公司的大力支持下最终得以实现,成为今年证券市场上的重要创新。

(杜志鑫)

港股上涨QDII顺势走强 南方中国中小盘分红

南方基金近日公告,南方中国中小盘指数基金将进行今年第二次分红。Wind数据显示,9月14日至12月12日期间,该基金净值增长率达15.36%,居70只可比QDII基金的第2位。中国中小盘指数是由MSCI编制的反映在香港上市的内地中小企业状况的指数。分析人士指出,港股市场流动性的增加将带动中小盘股票估值修复,随着行情的深入,个股存在补涨预期,南方中国中小盘基金具有长期的投资价值。

(杜志鑫)

鹏华普天年内二度分红 A份额每10份派0.95元

公告显示,鹏华普天债基将于12月20日分红,其中鹏华普天A每10份派0.95元,B份额每10份派0.65元。至此,鹏华普天债券今年以来已分红两次,A/B份额累计每10份派1.35元、1.05元。

财汇数据显示,截至12月13日,鹏华普天无论是分红次数还是累计金额均排名债券基金前列,鹏华普天成立以来累计分红11次,A/B份额每10份累计派0.95元、3.84元。

(朱景锋)

基金产品审核通道制将被取消

新基金发行将走向“渠道审批”

证券时报记者 张哲

监管层明确取消基金产品审核通道制,消息颁布后各大基金公司高度关注。基金业普遍认为,基金审批新政下,未来常规产品发行渠道压力会更大,可能会形成事实上的“渠道审

批”,创新、差异化将成为发展的主要方向。

根据证监会日前发布的通知,明年1月1日起,对于常规产品实行网上申报和审核,20个工作日完成审核,大大简化了程序。对于这一消息,不少产品线还没有布置

齐全的新公司、小公司可谓喜出望外。以前为了新产品,公司领导、分管领导、产品部,都要为此多次前往北京,为的就是提交资料,就像送快递一样。现在简化了程序,大大节省了费用和时间。”一家新公司市场部人士坦言。

尽管新发基金更方便快捷了,但是,在现有竞争环境中,发常规产品的难度也更大。深圳一家中小基金管理公司市场部人士表示,“我们公司还是会按部就班,新基金审批虽然取消了,但是渠道端的压力更大了,以后的形势一定程度上是渠道审批制,常规产品,没有品牌和业绩支撑的产品,发行会很困难。”业内持有这种观点的不在少数,上海一家合资公司市场部人士认为,不可能出现狂发常规产品的局面,基金公司布局产品还是会谨慎。事实上,对于产品审核逐渐市场化,基金业之前已有预期,而这两年基金发行最大的考验来自渠道压力,在今年尤为突出。

对于大部分规模较大、常规产品线成熟的大型基金管理公司来说,在新政策之下,创新无疑是必然的方向。上海一家大型基金公司产品部总监表示,目前公司正在准备的产品都不是常规产品。他认为,未来大公司比拼的方向仍是创新,另外也还有很多方向可以尝试。常规产品不作重点考虑,首先公司产品线已经完备,不再需要,另外,常规产品发行在渠道方面的压力很大。而小公司要比核心竞争力,走差异化道路,在他看来,创新对基金公司要求较高,投入较

大,身家单薄的小公司、新公司没有这个实力。

对于新公司、小公司来讲,不想被渠道牵着鼻子走,只有一条路,

就是走差异化道路。新公司的产品布局要尤其谨慎,每一只产品对于外界来说,就是基金公司树立品牌的过程。”上海一家新公司总经理如是说。

QDII基金 业绩领先募集难

证券时报记者 杨磊

再过不到半个月2012年就要结束了,目前绝对业绩最好的一类基金无疑是合格境内机构投资者(QDII),截至12月12日,今年以来QDII规模加权平均业绩超过了12%。但是,在基金产品发行市场上,2012年QDII产品出现了大倒退,新成立QDII数量只有去年的一半左右,市场认知度低和发行困难成为了2012年新发QDII倒退的主要原因。

由于海外市场,特别是港股和美股的明显上涨,带动了整个QDII业绩表现领先。来自天相的统计数据,截至12月12日,有3只QDII的业绩超过了20%,分别为博时亚太、华宝海外和国投新兴,另有8只产品的收益率在15%到20%,无论是相比国内资本市场,还是相比高息信托理财产品,都取得了较好的投资收益。

但是目前QDII基金在投资者心目中的认同度很低,发行困难,制约了基金公司新发该类产品的。

根据证券时报记者的统计,截至2012年11月14日,今年新成

立的QDII基金只有13只,而这一时段没有一只QDII发行,这就意味着全年的新成立QDII基本确定为13只,而去年成立了24只QDII基金,接近今年新成立QDII数量的2倍。不过,今年QDII基金不乏亮点,8月份成立了4只跨境ETF及联接基金,此外还有8只偏股的QDII和1只债券QDII。

深圳一家基金公司市场负责人表示,虽然QDII产品今年取得了不错的业绩,但没有办法传达给普通基金投资者,在普通投资者心目中已经将QDII和国内偏股基金这两类产品打入冷宫,愿意购买并一直持有的投资者数量十分有限。

从去年和今年上半年发行的一些QDII基金打开申赎后的份额来看,今年9月底有6只产品不足5000万份,有的甚至低于3000万份。基金单位净值也大多在1元附近,已经到了清盘线的边缘。某家基金公司产品设计人员表示,他们和市场部商讨QDII产品设计时,由于打开赎回后能达到5000万元都比较困难,产品设计人员被迫放弃了QDII产品计划。

42%!申万进取创杠杆基金单日涨幅新纪录

证券时报记者 杨磊

拥有11.6倍超高杠杆的申万进取再次刷新了基金单日涨幅纪录。12月14日,随着股市单日上涨幅度创下近3年来的新高,申万进取的单位净值从0.1元飙升到了0.142元,上涨幅度达到42%,超过了今年9月7日该基金创下的39.55%的纪录。

据悉,近期申万进取的单位净值在0.1元附近徘徊,由于股市大涨,12月10日该基金在低于0.1元阈值

三周之后回到0.1元以上,单位净值为0.109元,随后略有下跌,并在12月13日再次跌破0.1元阈值,申万进取还因此在12月14日上午停牌一小时。

在12月14日上证指数的上涨幅度为4.32%,深证成指的上漲幅度达到了4.4%,申万进取母基金申万深成的上涨幅度达到了4.15%,单位净值再次回到0.6元以上,达到了0.602元,在弥补给申万收益0.006元收益之后,申万

进取拥有高达11.6倍的杠杆,单位净值出现暴涨。

业内专家分析,如果不是要弥补申万收益,申万进取的上涨幅度会更高,可达到48%左右。经过了暴涨之后,申万进取暂时远离了0.1元的阈值,但由于不断要给申万收益支付利息,未来股市如果再度向下,仍有可能再度跌破0.1元阈值。

从交易价格来看,申万进取12月14日涨停,一个月之后交易价格重回0.4元以上,达到了0.402元,

溢价幅度183.1%;申万收益12月14日上涨了0.89%,达到了0.791元,仍折价25.52%。

此外,其他杠杆基金中也有大面积上涨10%以上的现象出现,11只产品的上涨幅度超过了10%,其中,国泰进取和银华锐进的上漲幅度领先,分别达到了18.75%和15.35%,两者都是由于基金单位净值较低,投资杠杆高,分别达到了4倍和3.62倍,是仅次于申万进取的两只高杠杆偏股基金。

第三方支付与基金合作提速

第三方支付跨界苗头引发持照第三方销售机构关注

证券时报记者 程俊琳

便捷的支付功能正成为第三方支付机构拓展基金业务的敲门砖。借助年末货币基金营销,第三方支付机构基金业务大有提速之势。而第三方支付机构觊觎基金销售的跨界势头也牵动着持照第三方销售机构的神经。

公开资料显示,截至目前,已有国泰、博时、中海、中欧等17家基金公司牵手支付宝,开通基金投资账户,涉及基金的开户、交易及查询等业务,此外,华宝兴业和鹏华基金也

即将上线,至此,在获得支付牌照8个月之后,支付宝已经开展了与近20家基金公司的业务合作。

同时,华安、海富通等公司近期也与汇付天下合作,实现了货币基金支付功能。借助年末货币基金营销热潮,第三方支付机构与基金公司的合作将会提速,多家意欲发展货币基金的公司均表达了合作意向。”上海一家中型基金公司市场部人士透露。

从具体交易过程来看,客户在商家下单后,即可转到“货币基金

份额电子支付”平台,消费1000元即支付1000份货币基金,不产生任何额外费用。

第三方支付的跨界行为触动了第三方支付机构的神经。按照持牌许可,第三方支付机构只能涉足支付结算,我们可以进行基金销售。但一些第三方支付机构不满足于仅做支付业务,他们游离于支付与销售之间伺机跨界的做法让我们担忧。”一家第三方支付机构掌门人表示。

事实上,在支付宝获得支付牌照后,就希望发挥与“妹妹”平台淘宝

网的优势,让基金公司进驻淘宝商城开网店,使用支付宝直接在淘宝上完成销售和支付,这种做法使第三方支付机构意见很大。

一项调查数据显示,支付宝的注册用户有7亿多,日交易笔数最高达到3369万笔,如此大的客户资源是基金公司理想的平台。对第三方支付机构来说,如果第三方支付涉足销售非常不公平。是选择有“照”无量的第三方支付机构还是有“器”的第三方支付”,这个难题摆在了基金公司的面前。

A股摆开反弹盛宴 一批轻仓基金缺席

证券时报记者 余子君

近两周A股市场掀起了一波强势反弹,上证指数上涨近10%,但是并非所有基金都分享到这场反弹盛宴,部分轻仓基金错过了反弹良机。

Wind数据统计显示,上周五,上证指数大涨4.32%,沪深300指数上涨5.05%,337只开放式普通股股票型基金(QDII除外)中,250只当日净值上涨幅度超过3%,占比超过七成。12只基金当日涨幅不足2%。以金元惠理新经济为例,该基金上周五

净值为0.989元,日涨幅仅为0.61%,不仅如此,12月4日以来,股指累计涨幅近10%,该基金涨幅仅1.96%,可见该基金仓位应该较轻。根据契约规定,金元惠理新经济股票仓位为60%至95%,截至三季度末,该基金股票仓位仅为1.5%。而该基金成立于7月31日,6个月建仓期已所剩无几。仓位同样不高的还有同期成立的华安逆向策略,该基金成立于8月16日,上周五净值涨幅仅为1.03%。12月4日以来净值累计涨幅为

2.82%,而同期指数涨幅近10%。

混合基金方面,也有部分基金由于仓位较低,上涨乏力。以益民核心增长为例,该基金成立于8月16日,上周五净值为1.004元,而这一净值已经保持了7个交易日,事实上,该基金成立以来,虽然股市波动巨大,但是其净值变动一直非常小,在1.001元至1.004元范围之间。除此之外,国金通用国鑫灵活配置的净值受股市波动影响也较小,该基金成立于8月28日,上周五净值为1.003元,当日涨幅仅为0.02%,12月4

日以来涨幅为0.17%。

事实上,今年以来持续下跌的股市行情确实让不少基金经理不敢贸然建仓。深圳一家基金公司投资总监表示,该公司今年5月成立了一只混合型基金,由于市场行情不好,成立后一直拖到建仓期满,才将股票仓位打到契约规定的下限。随着新政府的就绪,各项政策陆续上马,这轮反弹应该还会持续,近期会考虑将仓位适当调高,重点关注估值低以及基金前期低配的板块。”上述投资总监表示。

博时基金首家开通 电话交易人工服务

近日,博时基金率先在业内推出电话交易人工服务。通过“博时一线通”,客户可以与客服代表直接对话,告知交易需求,客服代表即可协助客户完成从账户选择到输入基金、交易份额或金额等一系列交易操作。

博时基金相关负责人介绍,在推出电话交易人工服务前,博时基金客户服务中心进行了广泛调查,发现即使在网络交易盛行的时代,不少客户依旧钟情于电话交易。体验过电话交易人工服务的客户反映,省去了操作上的很多麻烦,非常方便。

(杜志鑫)

华商基金“金海螺” 俱乐部积分商城开张

近日,华商基金“金海螺”客户俱乐部服务再升级,积分商城开张,华商基金持有人可自助进行积分查询、参与积分活动。

“金海螺”俱乐部积分商城是华商基金回馈持有人,面向金海螺俱乐部会员提供的统一积分服务和兑换应用平台。

华商基金表示,“金海螺”俱乐部致力于在投资者与华商基金之间架起沟通的桥梁,希望不但可以为投资者基金理财提供服务平台,还可以成为投资者生活、学习的伙伴。

(孙晓霞)

光大保德信推出 提醒工具“耀提醒”

记者日前从光大保德信基金获悉,公司于12月12日正式推出的“耀提醒”APP,是基于APP软件技术的一项跨界创新,这也是国内金融行业的首款提醒工具类APP,为用户提供全方位的理财、商务、生活提醒服务。不同于行业内已经出现的交易、查询类APP软件,“耀提醒”提供多达17种提醒功能,除了包括最基础的理财提醒、缴费提醒功能之外,它还能提供生日提醒、运动提醒、服药提醒等生活方面的提醒功能。

(程俊琳)