

95%偏股基金 5 年跑赢大盘

□据《证券日报》

5 年一般能完成一个完整的牛熊周期转换,所以以 5 年为考察期来考察基金业绩较为合理。据相关统计,截至 2011 年 5 月 20 日,上证指数最近五年的收益率为 72.24%, 其间经历了 2006 年、2007 年的大牛市(2006 年 1 月 4 日至 2007 年 10 月 16 日累计大涨 424.7%), 也经历了 2008 年的大熊(2008 年 1 月 16 日至 2008 年 10 月 31 日累计大跌 68.24%), 此后还经历了两年的震荡市(2009 年 5 月 20 日至 2011 年 5 月 20 日累计涨幅仅 6.79%)。

数据显示,在成立满 5 年以上的 91 只主动管理型偏股基金中,有 86 只基金的 5 年收益都跑赢了大盘涨幅,占比 94.51%。长跑冠军是大名鼎鼎的王亚伟执掌的华夏大盘,5 年间该基金为投资者创造了高达 821.01% 的收益;老牌名基兴全趋势投资以 324.79% 的复权单位净值增长率获亚军头衔。

华夏基金旗下的华夏红利、华夏收入累计收益率分别达 305.59%、291.48%, 摘得偏股基金的季军、殿军桂冠;嘉实服务增值



(资料图片)

行业则以 283.65% 的回报率跻身前五强。大摩资源混合、博时主题、东方精选、中银中国等 12 只基金 5 年回报率在 200% 以上; 另有华夏兴业多策略、泰达宏利成长、银河稳健、上投摩根中国优势等 62 只基金 5 年来净值成功翻倍。

而那 5 只没有跑赢大盘的基金均来自小规模基金公司, 分别是: 大摩基础行业混合、宝盈泛沿海、天弘精选、华富竞争力优选、新动力, 5 年来的收益率分别为 20.60%、

25.15%、58.11%、62.81%、71.11%。

“投资者首先要肯定基金理财的能力, 部分基金确实能跑赢大盘。”银河证券分析师王群航对此曾表示,“不过, 5 年的数据有一定的片面性。一般在上升市中, 基金受限于基金持股比例上限, 跑赢大盘的基金相对较少, 而目前在下跌市中基金可以根据持股下限降低仓位, 跑赢的概率自然提升, 统计的时间段有区别, 得出的数据也完全不同了。”

信用卡刷 30 元付费 20 元 手续费也利滚利

□据《沈阳晚报》

沈阳市民王女士在兴业银行沈阳分行开了一张信用卡, 开卡刷了 30 元, 等到近一个月后还款, 却被告知还要交滞纳金 20.51 元。预借款还完, 未还的 40 元手续费复利达 10.36 元。

事情开始于 2010 年 7 月。当时, 沈阳市民王女士陆续接到兴业银行办卡人员的电话, 力劝她办理该行信用卡, 王女士一直婉拒。7 月 30 日, 兴业银行到王女士单位上门办信用卡, 工作人员再次劝王女士办卡, 并提出开卡送礼等优惠活动。因感情难却, 王女士最终办

了一张卡。

8 月 6 日, 王女士用信用卡刷了 30 元开卡。因为额度较小, 王女士逐渐忘了还款的事。8 月 28 日, 王女士来到银行还款, 工作人员却告诉她, 应该还 50.51 元, 其中滞纳金为 20.51 元。“一共就延迟三天还款, 怎么就要交 20 多元的滞纳金?” 更让王女士生气的是, 在还款前未收到银行任何形式的还款通知。

2010 年 10 月 10 日, 王女士通过该信用卡预借现金 2000 元, 为怕产生滞纳金, 不到 10 天, 王女士便办理了还款。谁知, 12 月, 兴业银行突然给王女士寄来对账单,

王女士欠银行 50.36 元。对于这笔钱的出处, 银行工作人员解释为, 用信用卡透支现金, 收取总金额的 2% 作为手续费, 2000 元正好是 40 元的手续费, 而王女士还款时只还了 2000 元, 却还没还 40 元手续费。这未还的 40 元手续费循环复利产生了 10.36 元的利息。

据悉, 在滞纳金和预借现金手续费上, 兴业银行的收费都比沈阳其他银行高。

兴业银行信用卡中心工作人员表示, 办理信用卡业务的用户可以通过电子邮件、信件和手机短信三种方式获得银行还款通知, 但手机短信这种方式每月收 3 元手续费。

恒生理财—— 洛阳人自己的理财产品

恒生公司从 2007 年开业以来, 通过完善的风险控制体系和信用管理体系, 替客户抵抗风险, 使客户的闲置资金稳定增值, 让客户安心享受不会赔钱的理财新生活。

4 年来, 恒生经营稳健, 硕果累累! 2009 年金秋, 恒生公司总部的隆重搬迁, 宣告恒生成为洛阳市第一家拥有自有房产的担保公司。

2010 年的洛阳首届担保机构

评选中, 恒生一举捧得“最具品牌发展力担保机构”的桂冠。

铁肩担道义, 恒生保名利! 恒生公司全体员工将以不懈的努力为您打造零风险、高收益的理财产品。

托付恒生, 财富倍增! 恒生公司全体员工恭候您的光临!

公司地址: 申泰新世纪广场 1# 楼 2611 室~2616 室
联系电话: 62273111
62273222

信昌源—— 铸诚信基石 树昌世理念

河南信昌源投资担保有限公司成立于 2009 年 4 月 29 日, 是经河南省工信厅批准, 由河南省工商行政管理局审批注册成立的一家具有省级资质的投资担保公司, 目前注册资本金 1 亿元, 在全市拥有 14 家分部。

信昌源开业 1 年多来, 凭借雄厚的资金实力, 先后为市内上百家中小企业提供了及时的融资担保服务, 并以专业的风险控制、贴心周到的理财服务赢得了广大理财客户的支持

和信赖。

铸诚信基石、树昌世理念、聚八方财源、富黎民百姓, 信昌源投资担保公司将一如既往地秉承这一经营理念, 全心全意地为地方经济发展服务。

总部地址: 洛阳市瀍河回族区 桂园路口
电话: 68624888
西工分部住址: 七一一路九州大厦 513 室(桥南东)
电话: 63287887
18939016486

鑫银穗理财—— 让您的资金“赚”起来

随着我市市民理财意识的不断增强, 为确保市民理财收益最大化, 鑫银穗公司特推出年收益率高的鑫银穗理财产品, 客户可灵活选择理财金额及期限。

鑫银穗公司始终将理财客户的资金安全放在第一位, 通过相关政府部门为理财资金提供资产抵押、司法公证、全程担保、律师把关等多重保障, 真正让投资者“高收

益、零风险”。

鑫银穗公司坚持诚信为本, 稳健经营, 能帮助您安全、省心实现手中闲置资金高效增值。

欢迎您到鑫银穗实地考察。

地址: 涧西区(广州市场)万国银座 B 座 703A 室、716 室
电话: 64687206

看本地信息 只上洛阳网

- **权威身份:** 中共洛阳市委宣传部主管、洛阳日报报业集团主办, 党报优势, 新闻权威。
- **超群实力:** 十三年成功运营, alexa 统计全球排名 1.7 万, 日均 IP 量 8 万, 日均 PV 量 120 余万, 全市第一, 全省前三。“洛阳社区”人气火爆, 注册会员超 26 万人。
- **核心优势:** 共享洛阳日报报业集团全媒体采访中心新闻, 最新鲜, 最生动, 最详尽, 离您最近。
- **荣耀见证:** 河南省十佳网站、全国地方门户创新品牌奖、网盟理事单位。

广告咨询电话: 65233618 地址: 洛阳新区开元大道洛阳日报报业集团 22 楼