

约定时间内, 保本基金才“保本”

□记者 李永高

市民王先生持有保本基金3个月, 非但没有“保本”还搭进去三四百元。银行人士称, 保本基金想保本得至少持有3年。

了3个月封闭期就可以取钱, 如果不赚钱, 保证退还本金”, 结果, 我前几天去取钱, 不但一分钱利息没有赚到, 还被扣除了三四百元。银行工作人员解释, “如果再多放几天, 会好一些”。

昨天, 这家银行负责基金发售的一个女士接受采访时说, 王先生被扣除的是认购手续费。

据她介绍, 保本基金一般都规定有一定的封闭期限, 属于“半封闭”的开放式基金, 多是以3年一个运行周期, 收益介于股票基金和债券基金之间, 但风险度低, 本金几乎不会受损, 在保本周期满时, 投资者不仅可以拿回所投本金, 甚至还会获得超额收益。

保本基金原来是这样“保本”的

记者走访了几家银行发现, 无一例外都售有类似的“保本基金”。据

介绍, 保本基金投资方向分为两部分, 一部分是低风险的固定收益产品(主要是债券), 用于实现保本; 另一部分是用于投资权益资产(股票、期权等), 以实现在保本基础上尽量多赚钱。例如王先生的初始资金2万元, 如果用15万元购买债券, 可以获得0.5万元的到期收益, 那么就可以用0.5万元购买股票等风险投资。大多数保本基金采取的是这种固定比例投资组合保险策略。

基金持有人持有到期时, 可赎回金额高于或等于其投资金额, 如果可赎回金额低于其投资金额, 基金管理人将按投资金额扣除已分红金额支付给投资者, 并由担保人提供担保, 从而保证期初全部投资的安全。

同时, 受访银行理财经理都有类似提示, 保本基金的回报需要一个过程来实现, 投资者“必须认清保本是投资所遵循的原则, 而非非投资的目的”, 择“基”投资, 同时要持之以恒, 以获取稳健的长期收益。

通胀之下买什么

信托理财成首选

□记者 李永高

上周统计局公布8月宏观数据, 数据显示8月CPI同比上涨6.2%, 较上月回落0.3个百分点, 虽如期回落, 但仍略高于预期(6.1%), 后期物价形势仍不容乐观。在此情形下, 如何跑赢CPI, 让我们的资金保值增值成为我们理财的首要目的。

近日, 记者从中原信托了解到, 该公司的中原理财—成长系列产品第91期上市公司股权收益权理财产品即将发售。该类信托产品一般采用“收益权购买+回购”的形式, 信托本金投资于上市公司股东持有的上市公司限售流通股股权收益权, 信托计划终止时由出让方回购全部股权收益权并支付溢价回购款, 预期收益稳定, 安全

性好。

据悉, 成长91期产品采用上市公司股票超额质押的方式作为担保, 质押率低于30%, 质押价格远远低于股票二级市场价格, 另有企业合伙人提供连带责任担保, 进一步增强了项目的安全性。该上市公司系风电设备制造龙头企业, 在相关领域具有显著的市场竞争优势, 股票稳定性和成长性良好, 安全边际高, 稳定性强。

据悉, 该信托产品在预期收益率上首次设置4级分级, 预期收益随投资金额的增加而提高, 投资一千万及以上的客户预期年收益率高达11%。有意的投资者不妨拨打400-687-0116联系中原信托, 告知自己的理财需求, 若有合适的信托计划即可选择加入。

保本基金周期内才“保本”

前天下午, 读者王先生拿了几张票据冒雨找到报社称, 自己被“保本基金忽悠了”。今年3月, 王先生到涧西区某银行网点购买了2万元的保本混合基金。“当时说好过

“中原证券杯” 第二届投资擂台赛每日战报



▶▶ 日收益冠军 葛兰

营业部: 中原证券伊川豫港大道营业部
日收益率: 2.81%
持仓: 东方精工(002611)2500股。

操作: 无。
点评: 东方精工当日出现反弹并首次站上五日均线, 为选手赢得一个日冠军。从基本面看该股是一家生产瓦楞纸设备的民营企业, 没有太多值得称道的亮点, 同时近期有一些相关媒体的不利报道对公司股价形成一定的负面影响, 不具备长期投资价值。短期来看, 随着大势的逐步企稳, 超跌次新股由于上方套牢盘较少, 反弹相对较为容易, 因此可以继续关注, 同时根据成交量变化适当调整。

日收益冠军获得由中原证券提供的价值100元奖品(税前)。

▶▶ 累计收益前三名

昵称: 大海
营业部: 中原证券洛阳凯旋西路营业部
累计收益率: 12.35%
持仓: *ST罗顿(600209)9800股。
操作: 无。
点评: *ST罗顿是海南知名酒店企业。半年报显示公司继续保持盈利, 已符合申请撤销股票交易实行退市风险警示特别处理的条件。

累计收益10强榜单

排名	昵称	累计收益率	所属营业部
1	大海	12.35%	洛阳凯旋西路营业部
2	旭日	11.61%	洛阳凯旋西路营业部
3	凤舞九天	10.93%	洛阳凯旋西路营业部
4	布衣蔬食	9.50%	洛阳凯旋西路营业部
5	放飞的心情	9.47%	洛阳开元大道营业部
6	股林猎豹	9.40%	洛阳凯旋西路营业部
7	道可道	8.00%	洛阳凯旋西路营业部
8	晴天	7.60%	洛阳凯旋西路营业部
9	大鹏展翅	7.04%	伊川豫港大道营业部
10	风生水起	2.75%	洛阳凯旋西路营业部

公司除了发展传统业务的同时, 也加强对投资项目的跟踪服务, 取得良好的投资回报。该股昨日收跌, 技术面上已跌破五日均线, 短线面临调整压力, 后市可考虑兑现利润, 落袋为安。

昵称: 旭日
营业部: 中原证券洛阳凯旋西路营业部
累计收益率: 11.61%
持仓: 国旅联合(600358)400股、S*ST华塑(000509)6000股、桑德环境(000826)2400股。
操作: 以15.25元卖出S*ST华塑(000509)500股。

点评: 选手昨日选择少量高抛S*ST华塑, 意图回避短线涨幅过快可能产生的调整风险。该股基本面虽然一般, 但因为属于尚未股改的市场稀有产品, 且有退市可能, 故场外资金对这类壳资源概念青睐有加。近日该股连续公告股改进程, 显示该类题材有望升温, 结合临近年末市场不景气的状况下往往有炒作重组题材的惯例, 可继续予以关注。选手的另一重仓品种桑德环境经过连续的调整, 在近期小上升趋势线附近得到支撑, 有望随

市场走暖, 逐步展开反弹行情。

昵称: 凤舞九天
营业部: 中原证券洛阳凯旋西路营业部
累计收益率: 10.93%
持仓: 上海物贸(600822)487881股。
操作: 无。

点评: 上海物贸是全国最大的物资中心, 是上海国资百联集团旗下公司, 近日频繁传出上海国资重组的消息, 刺激了相关概念股走强。中线来看该股具备一定的投资价值, 短期随大势波动是大概率的事。该选手满仓持有单一股票, 并未频繁交易, 显示出对百联集团重组该公司的良好预期。

点评机构: 中原证券洛阳凯旋西路营业部
本次大赛由洛阳市公证处公证。(记者 宋锋辉 整理)

CCSC 中原证券
专业 创造财富
投资 改变生活
客服电话: 967218 63920566
公司网址: www.cnew.com

央行调查显示——

居民储蓄意愿继续升高

新华社北京9月15日电 (王宇、赵成) 中国人民银行15日发布的三季度城镇储户问卷调查显示, 当前居民消费意愿维持低位, 储蓄意愿继续升高。

调查显示, 在当前物价、利率以及收入水平下, 82.8%的城镇居民倾向于储蓄(其中, 39.7%的居民偏好“投资债券、股票、基金”等变相储蓄, 43.1%的居民偏好“储蓄存款”), 17.2%的居民倾向于“更多消费”。居民消费意愿维持低位, 储蓄存款意愿更高, 投资意愿回落。

调查显示, 在各主要投资方式中, 选择“房地产投资”的居民占

23.6%, 比上季提高1.4个百分点, 仍为居民投资首选。选择“股票投资”的居民占比为9.2%, 降至2009年以来最低水平。

针对当前的房价水平, 调查显示3/4的居民认为“过高, 难以接受”, 较上季提高1.3个百分点, 为2009年以来的最高值。对下半年房价走势, 超过四成的居民预期“基本不变”, 较上季微降0.3个百分点; 37.9%的居民预期房价会“上升”, 较上季提高1.7个百分点; 未来一季有购房意愿的居民占14.2%, 比上季下降0.4个百分点。

反弹动能不足 沪指跌 0.23%

□据 金融界

昨日沪深两市开盘涨跌不一, 沪指微跌, 深成指小幅高开。开盘后, 股指小幅回落, 但随即企稳, 由于5日线近在咫尺, 股指略有迟疑。稍作休整后, 在水泥、汽车、券商等板块发力下, 股指出现小幅拉升, 沪指冲上5日线, 但量能制约了力度, 沪指随后围绕5日线震荡蓄势。上午10时40分后, 两市震荡下行, 临近午盘有所回升。盘面上, 券商、

银行、煤炭等权重股回落快, 拖累股指, 题材股表现活跃, 维系大盘。午后沪指小幅回升, 但因量能不济, 未能再度站上5日线, 随后出现一波小跳水, 跌破2480点, 而后企稳再度回升。临近收盘, 两市再度下行。

截至收盘, 沪指报2479.05点, 跌0.23%, 成交558.6亿; 深成指报10848.0点, 涨0.24%, 成交491.7亿。板块方面, 触摸屏、化纤板块、军工航天涨幅居前, 稀土永磁、煤炭板块跌幅居前。

昨日股市

沪市涨幅前5名

股票名称	最新价(元)	涨幅(%)
万好万家	13.05	10.03
宁波富邦	12.53	10.01
大元股份	32.22	9.74
国栋建设	6.16	9.41
青海华鼎	9.57	6.93

深市涨幅前5名

股票名称	最新价(元)	涨幅(%)
国创高新	9.2	10.05
欧菲光	19.53	10.03
三维工程	35.4	10.01
东晶电子	16.39	10.0
西部材料	19.62	9.98

