

降低门槛 基金销售走“亲民”路线

□据 金融界网

近期,不少基金发布公告将申购门槛大幅降低。另外,市场上的热门话题做空基金也因低门槛的特点受到基民追捧。低门槛一时成为基金销售的一大卖点。

1 低门槛掀起销售热潮

2012年以来,理财基金掀起一股销售热潮。因为它迎合了普通投资者对于低门槛、低费用、低风险的基本理财需求。同时,一向门槛较高的分级基金近期也开始“放低身段”开门迎客,创新型的做空基金也因低

门槛受到热捧。

今年,以低门槛著称的理财基金和货币基金继续成为发行的主力。相较于银行理财产品最低5万元的投资门槛,理财基金和货币基金的申购门槛更低。目前,市场上绝大部分面向个人投

资者的理财基金投资门槛为1000元,近年来陆续有8只基金将最低申购门槛定为100元,如嘉实货基等,从而提供了门槛更低的现金管理工具。近日面世的场内货币基金更是打出申购门槛“低至1元”的招牌。

4 低门槛是突出的优势

从长期来看,降低门槛有利于分级基金发展。比如国泰证房地产行业指数分级基金是首只认购户数未达上市条件的分级基金,成立时认购户数仅为357户,将场外申购门槛调为1000元再打开申购后,该基金持有户数迅速达到1292户。

值得注意的是,低门槛已成为基金公司推出新产品时必须考虑的问题。近期多家基金管理公司陆续上报的多空分级基金以其低门槛使投资者便宜地买进卖出变为现实。有业内专家称,门槛低、交易成本低正是该产品突出的优势。其中,分级基金子份额在二级市场仅需100元左右即可操作,不用支付保证金,只要支付交易佣金即可,适合中小投资者进行杠杆操作。上述专家表示,以后,基金销售将变得越来越“亲民”。

(www.jrj.com.cn)

2 降低门槛已成为潮流

传统基金也以降低申购门槛促进销售,更有基金公司主动大范围降低旗下基金投资门槛。国联安基金管理公司不久前宣布,旗下国联安德盛安心成长等12只基金的申购金额下限从10万元(含申购费)调整为1万元(含申购费)。华商

基金近日也发布公告称,自4月10日起,投资人通过代销渠道和本公司网上直销中心、直销柜台,办理华商中证500指数分级基金场外申购和定投时,申购最低金额由50000元调整为100元,而场内申购单笔最低金额仍不变。

近日,分级基金5万元的认购和申购门槛也开始出现松动,建信央视财经50分级基金的场外认购门槛已降至1000元,国泰证房地产行业指数分级基金也将场外单笔申购的最低金额调至1000元,场内单笔申购的最低金额仍为5万元。

3 为了吸引更多投资者

业内人士表示,目前的市场环境对基金销售来说并不是好时候,再加上基金审批制改为备案制,基金会越来越多,产品设计上同质化的现象将越来越严重,基金整体销售难度将增大,而降低门槛是为了吸引更多的投资者。

同时,一旦获取更多投资者的资料,基金

公司就方便开展持续营销,使后续服务更具针对性、更加细化,对投资者而言也是好事。

以分级基金为例,此前监管部门将分级基金认购门槛提高至5万元,主要是出于防范投资风险考虑。不过,5万元门槛在一定程度上也影响了分级基金的首发规模,不利于基金稳定运作。



绘制 雅琦



广纳言论、开放包容的大型网络互动交流平台
注册人数超过30万 日均页面点击量超过6万

洛阳社区 洛阳人的网上家园

时事

文学

休闲

教育

户外

娱乐



BBS.LYD.COM.CN