

## 股票基金成绩单“难看”

### 基民跌怕了 保本基金受宠

**核心提示**

今年以来大盘跌得稀里哗啦,基金的成绩单也只能用“难看”两个字形容。Wind数据统计显示,今年前5个月,238只股票型基金中,仅8只基金业绩跑赢同期上证指数。此外大部分的偏股基金都难逃亏损的厄运,其中跌得最惨的就是中小盘股基金。在如此动荡的市场下,投资者不得不转换投资口味,一向不显山露水的保本基金在今年悄然迎来了自己的春天。

#### 股票基金平均亏损超10%

今年1月底,大盘在银行、地产等权重周期股估值修复的推动下,迎来两个多月的持续上涨。可惜好景不长,四月中旬股指开始掉头向下。截至5月31日收盘,上证综指从4月高点跌去300多点,前5个月跌幅为0.58%。在这个过程中,中小盘股和创业板股票也成了重灾区,统计显示,今年前5个月中小板指数跌幅达16.47%,创业板指数跌幅达24.25%。

数据显示,截至6月1日,今年以来股票型基金的平均跌幅超过10%,跌得最狠的两只基金分别为银华内需和光大中小盘,跌幅均超过了22%。而今年前5个月股票型基金业绩排名居于第一位的是鹏华价值优势,紧跟其后的是长城品牌优选、南方隆元主题、博时主题行业、东方策略成长等,这些基金虽然业绩涨幅不大,但是很难得今年以来仍保持了正收益。



#### 市场低迷 基金持续减仓

在熊市中,如果基金不能判断大盘的方向进行调仓换股,那么他们应对市场的唯一办法就是减仓。好买基金研究中心的统计显示,截至5月27日,偏股型基金平均仓位为71.03%,较前周降低2.23个百分点。在扣除市场影响之后,偏股型基金经理主动减仓0.99个百分点。这主要是由于市场下跌,基金经理为了规避系统性风险因而主动降低股票仓位。其中,股票型基金主动减仓1.52个百分点,明显大于标准混合型基金主动减仓的比例。

上周60家基金公司的平均仓位为71.07%,较前周主动减仓0.68个百分点。没有基金公司的股票仓位超过85%,而中银、银河、东方及国投瑞银4家基金公司的仓位水平较低,均未超过60%。此外,由于近期大盘股的跌幅明显小于中盘股和小盘股。相应的,偏股型基金经理明显加大了对大盘股和中盘股的资产配置比例,减少了对小盘股的资产配置比例。

#### 保本基金迎来春天

由于今年股票基金表现太不给力,于是固定收益类产品受到投资者欢迎。以防守能力强悍、进攻实力不弱著称的保本基金受到市场认可,成为主流资金追逐的焦点。根据天相投顾的统计,今年以来成立的8只保本基金总共募集189.24亿元,平均每只基金逾23亿元,而同期新基金平均首募规模为17.65亿元。

在很多投资者的印象中,把保本基金和“保守”基金画上了等号,认为这类基金只是保证本金不亏损,但赚钱的机会不大。其实,保本基金也讲究进可攻,退可守。银华基金表示,在进攻性方面,保本基金可通过特定的保本策略配置保本资产和收益资产的比例,保障基金资产在保本到期时不低于特定的目标价值。

历史数据表明,在震荡行情中保本基金的业绩表现十分出色。Wind数据统计,2010年上证综指全年下跌14.30%,而保本基金不仅实现本金保证,还取得了较为可观的收益,平均业绩为5.53%。由于保本基金有一个与其他类型基金差异很大的、独特的投资要求,即鉴于保本基金的保本条款约定,投资保本基金,最好的方式就是认购,并持有到期,否则,申购、提前赎回,都无法享受到相关基金的保本条款。(据《北京晚报》)

## 巧用支付宝 跨行转账不花钱

去年个人到银行存零钱需要缴纳“数钱费”的消息曾引起用户一片哗然,随后一向被认为是便宜汇款方式的网银转账汇款也被曝大幅上涨,有银行网银转账费涨幅高达10倍。怎样避免“被收费”,做到跨行转账、异地汇款不花钱呢?有网友在网上总结出支付达人攻略。使用这一服务的具体步骤如下:

1.用两个邮箱免费注册两个支付宝账户(以下称A账户和B账户),并通过支付宝实名认证。

2.登录支付宝网站(www.alipay.com),通过支付宝的充值功能将一个银行账户里的钱充值到A支付宝账户中。

3.将A支付宝账户中充值的款项通过“我要付款”功能直接付款到B支付宝账户,即时到账。

4.将B支付宝账户中的款项通过“提现”功能提现到另一个银行账户中,一般1-2个工作日就可到账。

使用这个方法,除了能够实现个人不同银行账户之间的小额转账和汇款,同样能够实现给其他人免费转账小额汇款。目前,支付宝对于支付宝网站内的付款和收款服务给予每个实名认证用户1万元/月的免费额度,超过1万元,按交易额的0.5%收取服务费,服务费最低1元,最高25元。(中财)

## 三公司股票今日申购

拓尔思此次拟发行3000万股,发行后总股本1.2亿股。其中网下发行600万股;网上发行2400万股。7日实施网上、网下申购。

银信科技此次拟发行1000万股,发行后总股本4000万股,其中网下发行不超过200万股;网上发行800万股。7日实施网上、网下申购。

永利带业此次拟发行2250万股,发行后总股本8973.6万股。(据《北京晨报》)

# 岁月秘藏 皇家浓香

全省18市111县经销商  
恭祝宋河粮液秘藏3号、5号荣耀面世

# 品秘藏宋河粮液

读《道德经》中大奖 支持教育事业

您消费此瓶宋河酒,获得读《道德经》奖卡一张,

宋河酒业将向“老子国学教育基金会”捐助1元钱。

刮开奖卡,还有机会中奖。

中奖金额为1000元时,消费者获得800元国学教育基金,

宋河酒业将以消费者的名义,向“老子国学教育基金会”捐助400元;

中奖金额为120元时,消费者获得100元国学教育基金,

宋河酒业将以消费者的名义,向“老子国学教育基金会”捐助20元。

捐助款项全部用于普及国学教育或资助贫困学生!

垂询热线 HOT LINE

# 400-6825559

详情请参阅当地活动海报或登录宋河官方网站: www.songhe.com.cn。

公司地址: 郑州市红专路53号鼎2号福仁大厦

电话 0371-60117568/60117556



鹤壁总经销地址: 淇滨区华山路与鹤煤大道交叉口东北角宋河粮液专卖店  
送酒热线: (新区) 0392-3368333 (老区) 13839218537