

1月券商集合理财收益整体回升

由于市场回暖,券商集合理财产品1月整体收益明显回升。据私募排排网统计,今年1月券商集合理财产品月度平均亏损率收窄至0.30%,明显高于去年券商集合理财产品平均两成的亏损幅度。

统计显示,在参与本期业绩分析的266只券商集合理财产品中,今年1月最高收益率为8.43%,最大亏损9.51%;其中,144只产品实现正收益,占比54.14%;但仅两只产品跑赢大盘,占比0.75%。不过,尽管如此,券商集合理财的业绩水平已明显高于去年四季度的水平。据了解,2011年四季

券商集合理财产品2012年1月业绩排名前五

集合理财名称	产品类型	风格属性	管理人	累计净值(元)	最近1月回报(%)
中国红1号	非限定型	混合型	中银国际	1.2033	8.43
银河99指数	非限定型	指数型	银河证券	0.889	6.25
国泰君安央企50	非限定型	指数型	国泰君安	0.8633	4.82
东北证券融通一期	非限定型	混合型	东北证券	0.7165	4.46
财通金色钱塘基金优选	非限定型	FOF	财通证券	0.9073	4.08
兴业玉麒麟2号	非限定型	混合型	兴业证券	0.871	4.06

度204只非限定型券商集合理财产品(剔除成立期不足3个月的)中,仅有29只取得正收益,亏损面达到85.8%。

从风格类型上来看,今年1月指数型产品整体表现最好,平均收益率达到3.5%。混合型产品整体

表现最差,平均亏损0.93%,由于混合型产品数量最多,拉低了1月券商集合理财产品整体水平。QDII产品平均收益率为3.07%,略低于指数型产品;量化型产品平均收益0.61%,排名第三。债券型、货币型、FOF月度

收益率分别为0.61%、0.53%、0.53%。股票型产品则出现亏损,平均收益率为-0.52%。

在所有券商集合产品中,今年1月表现最好的是中银国际旗下的小集合产品“中国红1号”,收益率8.43%。银河证券

和国泰君安旗下的“银河99指数”和“国泰君安央企50”两只指数型产品以6.25%、4.82%的收益率位列第二、第三。1月业绩前十名中有8只均为小集合产品,船小好调头的优势再次得到印证。值得一提的是,前十名中仅有3只产品累计净值在面值以上,其余7只均处于亏损中,部分产品累计亏损20%以上。

与此同时,私募排排网数据也显示,在1月券商集合理财产品中,相比之下表现最差的是东方证券旗下产品,18只产品中仅“东方红量化1号”一只产品实现正收益(收益率

0.33%),18只产品平均亏损4.57%。“东方红先锋5号”亏损幅度最大,1月净值下滑9.51%。此外,除东方证券旗下6只产品外,浙商证券旗下3只产品、长江证券旗下1只产品也进入1月排名后十。

与2011年券商集合理财产品连续扩容的情形不同的是,今年1月券商集合理财产品发行遭遇寒冬,整月无一只新品成立,而“长江超越理财宝2号”和“国信金理财限额特定1号”两只产品因资产净值连续20个工作日低于1亿元人民币遭遇提前清算。

商报记者 潘敏

新品上市

北京银行联手中荷人寿发联名信用卡

北京银行与中荷人寿保险有限公司日前发行联名信用卡,这也是北京银行首款保险类信用卡产品。

据了解,“北京银行中荷人寿联名卡”不仅具备普通信用卡的基本金融功能,还涵盖了保费扣缴、“爱心天使”住院关怀、体

检折扣等特色服务功能,为客户提供贴心周到的增值服务,全面保障和关爱客户健康。用户如成功激活北京银行中荷人寿联名卡并首刷消费,即可获赠包括价值高达100万元的航空意外保险与价值达10万元的人身意外保险,并

享受由中荷人寿保险有限公司特别提供的住院慰问及特殊关怀服务,持卡在指定体检中心还可享受超值折扣。

截至目前,北京银行共发行包括银联标准卡、世界白金卡、凝彩卡、大爱卡、北京卡等在内共16种特色

鲜明的信用卡,发卡量已超过110万张;同时,北京银行信用卡各项业务指标表现优异,市场影响力不断增强,至今北京银行跨行活动信用卡卡均交易笔数已连续20个月排名全国第一,卡均交易金额位居前列。

商报记者 孟凡霞

长信可转债基金今起发行

长信基金旗下长信可转债基金将于今日起公开发行。该基金投资于固定收益类资产的比例不低于总资产的80%,其中,对可转债的投资比例不低于固定收益类资产的80%,并可持有由可转债转股获得的股票。该基金结合了股票的长期增长潜力及债券所具有的低风险和收益固定的优势。

其拟任基金经理刘波表示,可转债投资最大的特点就是“上不封顶、下有保底”,是进可攻退可守的投资品种。

广发深证100指数分级基金获批

广发基金旗下首只分级基金广发深证100指数分级基金日前获得证监会核准,将于近期通过建行等代销渠道正式发行。

该基金通过场外、场内两种方式公开发售,其中场外认购的全部基金份额将确认为广发深证100份额;场内认购的全部基金份额按照1:1的比例自动分离为两种份额类别,即广发深证100A(广发稳健)份额和广发深证100B(广发积极)份额。其中,广发稳健约定年基准收益率为同期银行人民币一年定期存款利率(税后)+3.5%,按目前利率计算为7%。

恒安标准人寿新款终身年金险上市

日前,恒安标准人寿推出一款新的分红型产品——恒安标准恒爱年年终身年金保险(分红型),能够满足人们在退休规划、财富传承、子女教育和财务管理等多方面的需求,是实现中长期理财目标的理想选择。

该产品具有如下特点:采用英式保额分红方式,年度红利直接用于增加保险金额;在保险合同终止时,客户还可以现金方式获得一笔终了红利。投资者可选择定期缴费方式,实现年年领,在60周岁之前每年获得有效保额的10%作为生存金,60周岁起每年获得的比例升至18%。

新华保险打造SAP系统管理平台

日前,具有行业领先水平的新华保险新一代SAP系统管理平台正式上线。该系统是新华保险基于客户利益出发而打造的创新型财务管理系统。

该系统涵盖了财务核算、财务管理、资金管理等多个业务模块,构建了与核心业务系统、费控系统、资金系统、预算系统的新型接口。该系统在多个方面的业务应用处于业界领先地位,比如创造性地开发精算口径的费用分摊模型,基于预算数据进行费用分摊,为产品定价、市场开拓、业绩评估和经营决策提供坚实的数据支持,属业内首创。

商报记者 肖海燕/整理

诺安中证创业成长指数分级今日发行

创新基金公司再添生力军。诺安旗下首只分级基金——诺安中证创业成长指数分级基金将于今日正式发行,投资者可在直销中心、网上交易系统及各各大银行、券商渠道认购。

据悉,该基金跟踪的

是中证创业成长指数,该指数的成份股为来自创业板、中小板以及部分主板市场上市的具备创业和高成长特征的100只股票,反映的是两市创业和成长特征较为显著的中小型上市股票群体的整体表现。诺安进取份额适合风险承受

能力较强的投资者。

理财专家表示,由于杠杆的作用,在市场反弹时,分级基金往往一马当先成为领涨急先锋,因而备受投资者追捧,分级基金更是在去年迎来大发展,市场上的股、债分级基金合计超过20只。目前,市

场的悲观情绪正在扭转,数据显示,截至2月20日,上证综指今年以来涨幅7.46%。市场的向上预期使得很大一部分资金有抄底的需求,而具备杠杆的分级基金则是当前最好的投资工具。

商报记者 肖海燕

25款投连险新账户伺机反弹建仓

1月A股市场走出一轮反弹,投连险各账户跟随A股迎来了“新年开门红”。华宝证券发布报告显示,今年1月投连险单月平均收益为0.42%。然而,在去年获批的31款投连险新账户中,有25款一直在寻找建仓时机,错失新年开门红。

报告表示,今年1月187款投连险账户投入运作,有130个账户取得正收益。其中,指数型账户平均回报率为3.62%,激进型账户平均回报率为0.08%,增强债券型、混合保守型、全债型和货币型账户平均回报率分别为0.74%、0.72%、0.46%、0.39%,仅

有混合激进型账户平均回报率为-0.06%。

从单个账户来看,生命精选股票收益率为5.5%,排在榜首,其次为新华创世之约(4.9%)、光大永明指数型(4.74%)。此外,合众精选股票(进取型账户)、中宏稳健成长型(混合保守型)、生命增强货币(增强债券型)、海康稳健型(全债型)在新年首月出现绝地反击,由同分类去年排名垫底,一跃成为各类账户中的冠军。

在这187款投连险账户中,包括了6款去年新运作的账户,分别为泰康优选成长型投资账户、国泰货币型投资账户、泰康

开泰稳利精选投资账户、招商信诺灵动A型账户、光大策略投资账户、金盛进取投资账户。6款账户中有5款在1月实现正收益,其中光大策略投资账户表现最为优秀,以3.92%的回报率在56款激进型账户中排位第五。泰康开泰稳利精选账户实现1.15%的回报率,该款账户在去年运作的9个月中曾大放异彩,实现5.76%的收益率,远远高于其所属混合保守型账户今年以来的平均收益率。

与此相比,去年新获批的25个投连险账户一直没有运作,包括友邦保险(1款)、太平人寿(1款)、安

邦人寿(2款)、太平养老(4款)、海尔人寿(2款)、阳光人寿(5款)、泰康养老(3款)、泰康人寿(4款)、国寿养老(3款)。华证证券指出,2011年股市震荡下跌,不少保险公司跃跃欲试,特别是尚未开展投连险业务的保险公司,如阳光人寿、安邦人寿等期待低位抄底建仓。的确,去年投连险受累于股市,仅有39个账户实现正收益,分类别来看,仅有货币型账户和全债型账户实现正收益,而混合激进型账户亏损超过15%,而激进型账户、指数型账户亏损均超过20%。

商报记者 崔启斌