

券商集合理财迎来春天

“审批制”将改为“备案制” 部分产品收益率高获青睐



本报讯 近期,券商集合资产管理计划“审批制”即将改为“备案制”的消息,让整个券商集合理财市场走进“春天”里。记者了解到,不少券商似乎早已先知先觉,近期券商发行的新集合理财产品明显增多。

券商“久旱逢甘霖”

2月底,证监会公布调整证券机构行政许可工作机制,宣布拟取消三项事项的审批,其中最引人关注的就是取消了券商集合资产管理计划的审批,改为事前告知性备案管理。制度“松绑”无疑让资本市场的“大块

头”——券商系犹如“久旱逢甘霖”。

从2005年3月证监会批准光大证券首只集合理财产品以来,A股市场经历了一个完整的牛熊轮回,各类公募、私募基金也蓬勃发展,但券商集合理财产品无论在规模上还是数量上,依然无法与基金抗衡,2010年阳光私募的蓬勃发展似乎让券商系的资产管理计划处境更为尴尬,但随着“备案制”的到来,业内人士表示,这意味着券商集合资产管理计划的发行将更加容易,市场会大幅增长。

据悉,作为资产管理计划的重要一极,券商集合理财计划有望与公募基金、阳光私募形成三足鼎立局面,无论是发行数量还是产品业绩,今年都可能“跃”上新的台阶。



收益率普遍较高

据业内人士介绍,券商集合理财产品分为“小集合”和“大集合”,小集合产品门槛较高,100万元起步;大集合产品大多5万元、10万元就可购买。相比阳光私募动辄百万的投资门槛,券商集合理财相对更加“平民化”。

记者了解到,今年以来,临沂各大券商发行券

商集合理财产品相当“给力”,国泰君安等券商相继发行了相关产品,从部分券商的产品业绩来看,还相当具有“说服力”。

收益方面,以国泰君安证券发行的“君得惠”为例,该产品以固定收益资产配置为主,在股市回暖时,可用转债及新股申购来分享股市收益,目前年化收益率在7%左右。“一些客户对券商集合产

品还是非常认可的,比如年化收益率在4%左右的货币型理财产品‘君得利’在发行的时候,甚至连排队都不一定能买上。”国泰君安证券临沂沂蒙路营业部理财经理岳博告诉记者,国泰君安目前共发行了11只理财产品,形成了一条包括股票、基金、债券、货币、量化、市值管理、海外投资等多个系列的完整产品线,资产规模及业绩在业内均位居前列。

业内人士同时指出,与公募基金一样,券商集合理财产品业绩不可避免也会参差不齐,投资者在选择时,投资经理的以往业绩、产品的投资方向都是最重要的参考指标,只要业绩好,即使认购门槛再高,也是不愁卖的。

(财经记者 魏玉娜)

相关链接>>

【券商】 在外国称为投资银行,国内称证券公司,简称券商。在中国比较大的券商有中金、国泰君安、中信、申银万国、银河等,业务范围包括:证券发行承销、资产管理、证券经纪、财务咨询等。

【券商集合理财】 也称为集合资产管理业务。指的是由证券公司发行的、集合客户的资产,由专业的投资者(券商)进行管理的一种理财产品。它是证券公司针对中高端客户开发的理财服务创新产品。通俗地讲就是券商接受投资者委托,并将投资者的资金投资于股票、债券等金融产品的一种理财服务,其风险和收益介于储蓄和股票投资之间。证券公司是这种理财产品的发起人和管理人。



招行“金葵花”少儿绘画大赛开始报名啦

“金葵花”客户可推荐参赛者

本报讯 日前,招商银行、中国儿童少年基金会主办的“金葵花”全国少儿创意绘画大赛即日起已经开始接受报名。此次活动内容是以“葵花”为主题形象进行吉祥物创作,旨在激发孩子的想象力和创造力,享受艺术和创造的乐趣,为客户和孩子创造一个共享亲子温馨、激发小朋友想象力的

活动平台。

据了解,本次大赛从2011年3月15日起开始接受报名,报名截止时间为2011年4月30日,活动对象为招商银行现有金葵花客户以及2011年4月30日之前成为金葵花客户者所推荐的在校小学生。

报名者将根据年组分为低年级组(小学一年级至三年级)和高年级组

(小学四年级至六年级)进行选拔,选手可通过招商银行各网点或招商官方网站(www.cmbchina.com)领用专用画纸及报名表参赛。所投稿件的创作形式包括但不限于彩笔画、水彩画、蜡笔画、油画、国画等,不接受三维艺术作品,而且每幅参赛作品必须附标题及一段50字以内

的文字说明。

据悉,本次活动还将邀请国内知名美术专家对参赛作品进行评比,依据绘画作品的表现技巧、创意和表现主题,评选出各类奖项,并在5月28日举行颁奖典礼。

详情可咨询招商银行临沂分行,地址:

兰山区新华路9号,电话:8968998、8968997;该活动网 址 :cmbchina.allies.com/sunbaby/ (财经记者 魏玉娜 化强)



《融金周刊》理事单位

邮储银行临沂市分行
农业银行临沂分行
中国银行临沂分行
建设银行临沂分行
工商银行临沂分行
临商银行
浦发银行临沂分行
招商银行临沂分行
国泰君安证券临沂营业部
(排名不分先后)

编辑:魏玉娜 组版:朱雪天

4月2日晚发团 “神农山 皇城相府 焦作影视城 圆融寺自然与文化结合四日纯玩” 专列之旅



“神农山”号
5A级神农山 皇城相府 焦作影视城 圆融寺
自然与文化结合 四日纯玩专列之旅
——4月2日晚发团 4月5日返回

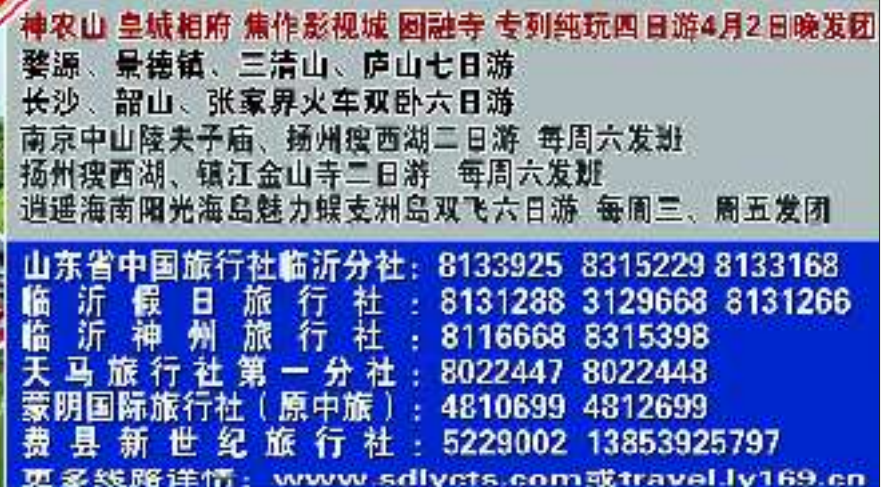
600元起 4日游
清新踏青 不虚此行
是您去以后还想再去的地方
长平导览地 景区门票 止于村



皇城相府
康熙帝御故里
KANGXI DI SHI GU LI
Kangxi Xia Di Yu Guan Zhi

烟花三月下扬州 扬镇精品2日游

扬州至镇江火车往返铁路推荐:
扬州至泰州、句容、镇江金山、镇江焦山风景区
一日游两晚、小团、大团等



神农山 皇城相府 焦作影视城 圆融寺 专列纯玩四日游4月2日晚发团
婺源、景德镇、三清山、庐山七日游
长沙、韶山、张家界火车双卧六日游
南京中山陵夫子庙、扬州瘦西湖二日游 每周六发班
扬州瘦西湖、镇江金山寺二日游 每周六发班
逍遥海南阳光海岛魅力蜈支洲岛双飞六日游 每周三、周五发团

山东省中国旅行社临沂分社: 8133925 8315229 8133168
临沂假日旅行社: 8131288 3129668 8131266
临沂神州旅行社: 8116668 8315398
天马旅行社第一分社: 8022447 8022448
蒙明国际旅行社(原中旅): 4810699 4812699
费县新世纪旅行社: 5229002 13853925797
更多线路详情: www.sdljcts.com 或 travel.ly169.cn