

浮动费率多少靠业绩说话 这些基金要与投资人同甘共苦

记者 周静



今年，大部分基金业绩不俗，取得了超越大盘的收成。然而，也有个别基金亏损。如民生加银精选，年内亏损7%，痛煞基民。不过，这些亏损的基金，管理费还是照收不误。

那么，赚钱了才拿业绩提成，不赚钱不拿，这种采用浮动收取管理费方式的基金，你喜欢吗？

日前，国泰、富国等6家基金公司上报的浮动管理费率基金拿到发行批文，这是浮动管理费率基金审批暂停许久后再次开闸。

5只浮动管理费率新基开售

获批的6只浮动管理费率基金分别是中欧启航三年持有期混合基金、兴全社会价值三年持有期混合基金、富国阿尔法两年持有期混合基金、国泰研究精选两年持有期混合基金、华安汇智精选两年持有期混合基金、华泰柏瑞景气回报一年持有期混合基金。

据悉，上述6只基金均为混合型产品，且采取封闭运作模式，封闭期1年至3年不等。证监会网站发布的基金募集申请核准进度表显示，6只基金均是在今年8月底9月初申报的。截至11月27日，华安基金、中欧基金、富国基金、华泰柏瑞基金、国泰基金均已发布份额发售公告，于11月28日起正式发售。从基金披露的信息来看，5只基金募集规模上限均为30亿元，募集规模达标将结束募集。

上述基金发售公告称，基金募集过程中，募集规模达到30亿元将结束募集。在募集期内任何一天（含第一天）募集截止时间后认购申请金额超过30亿元，基金管理人将采取末日比例确认方式控制规模。

记者昨日从交通银行手机银行等一些网上申购渠道发现，5只基金已如期开售。除了华安汇智精选两年持有期混合基金最低认购额是1元外，其余的起购门槛均为10元。认购费率最高为1.2%。

认购中欧启航三年持有期混合基金、华泰柏瑞景气回报一年持有期混合基金500万元以下，认购费率均为1.2%。

富国阿尔法两年持有期混合基金认购费率在500万元内分2档：认购100万以下费率为1.2%；认购100万元到500万元，费率为0.8%。

而国泰研究精选两年持有期混合基金和华安汇智精选两年持有期混合基金认购费率在500万元内分3档：认购50万元以下，费率为1.2%；认购50万元至200万元，费率为1%；认购200万元至500万元，费率为0.6%。

申购费率没有像认购费率的折扣优惠。在相同平台上，记者发现，大部分基金的认购费率可以打一折，即从0.08%到0.15%不等。

那么，申购和认购的区别何在呢？基金首次募集期购买基金的行为称为认购；在基金成立后购买基金的行为称为申购。

认购期与申购期区别之一就是利息。利息是指在基金募集期，因为基金还没有成立，投资者的款项到达基金公司账户后没有进行投资和运作，要计算利息，并将利息折算为基金份额计入基金账户；基金成立后，申购的基金即成为投资，风险要由投资者自担。所以，不能计算利息。