

它来了,它来了,爆款基金又来了。

4月8日,易方达消费精选股票基金单日认购突破100亿,提前结束募集期。看着爆款基金刷屏的信息,小刘叹了口气,慢了就是慢了。

小刘,万千投资者中普普通通的一员,没时间看盘也不敢轻易尝试股票,又不满足于定期存款的收益,基金成了理财的主要渠道,寻找质优的基金总能带来理财开心时刻。

不过,一款具有收益潜力的新基金并不是想买就能买。打开招商银行App,看着"当前处于封闭期,暂未开放申购"的字眼,小刘陷入了沉思:

开放式基金为什么还会有封闭期?



对于这个问题,想必很多同学也有同样困惑:都叫开放式基金了,怎么还有封闭期?有封闭期的基金,还能够叫开放式基金吗?为了让大家更好地理解开放式基金,今天小招就当回老师,给大家讲解讲解。

大家都知道,新房子入住前需要装修、购置家具,同理,新基金在开放前,也要经过一番准备。

以本次易方达消费精选为例,股票基金在开放前需寻找合适的股票进行投资,通俗来讲就是"建仓",这段期间基金不接受申购、赎回份额请求。

封闭期的设定,也是为了方便基金做好相应准备工作,包括申购、赎回的登记流程等。

即便没有封闭期的设定,爆款基金也不是想买多少就买多少。基金有募集规模的设定,还有配售比例的限定。

常用的设定是"末日比例配售",这也是本次易方达消费精选所采取的方法。其募集规模为80亿,原本规定的募集期限为4月8日-4月17日,那么"末日"指的就是募集期的最后一天,即4月17日。但由于4月8日当天的认购额就达到了100亿,超过了80亿的募集规模,因此提前结束募集期。这种情况下"末日"就是4月8日。

这里投资者会遇到一个问题。如果在当天认购成功了1万元基金,但是由于配售比例的存在,最终实际成功认购的金额将不足1万元,那么,具体认购成功的金额会是多少?

我们可以计算一下,4月8日当天认购金额为100亿,募集规模为80亿,此时的配售比例为80÷100=80%,那么最终认购成功为1万×80%=8000元。

回到基金本身,为什么易方达消费精选这样的基金会成为爆款基金?

1、 行业好

衣食住行是每个老百姓都离不开的环节,可谓是生活无处不消费,在14亿人口支撑下消费行业空间巨大。

从历史表现来说,消费同样值得期待,这里参考中证行业指数。

中证行业指数系列以中证800指数为样本空间,依据中证行业分类,分别选取属于能源、原材料、工业、可选消费、主要消费、医药卫生、金融地产、信息技术、电信业务以及公用事业的股票,构成10条中证行业指数,以反映不同行业上市公司的整体表现。

BODECES.	加取名称	成分級政量	RHOD	1个月收益率(%)	近州規則	35:01	地区開放	7590	是否定制	N003691	发布时间
000928	中征被推	23	1409.68	2.00	松田	-	境内	AR6	*	行业	2009-07-03
000929	中征材料	115	2351.65	4.32	N.H.	-	18/5	人民活	雷	行业	2009-07-03
000930	PETE	170	2565.94	3.68	ROM	-	境内	人尼罗	10	行业	2009-07-03
000931	中征可含	100	4395.17	1.13	NE	-	10/5	AR6	100	行业	2009-07-03
000932	中征被数	40	16832.22	2.56	N.III	-	境内	人限/5	*	行业	2009-07-03
000933	中征医疗	79	11062.74	3.74	RIE	-	地内	人形名	20	行定	2009-07-03
000934	中征金融	124	5638.04	1.03	総器	-	地内	人民活	*	行业	2009-07-03
000935	中正信息	103	4956.17	8.01	N.H	-	18/5	AR/6	77	行业	2009-07-03
000936	中国电信	19	5450.82	5.46	80M	-	境内	人形写	簽	行业	2009-07-03
000937	中径公用	27	1781.06	0.49	RIE	-	10/1	AR6	20	行业	2009-07-03

中证行业指数系列以 2004 年 12月 31 日为基准参考,以 1000 点为基点,从最新

的指数表现来看,中证消费达到了16832.22,在10大行业中位居第一,相较基准参考日涨幅高达1583.2%。

2、基金经理优秀

开放式基金属于主动型基金,不仅要选基金投资的行业,也要选择优秀的基金经理人。

一位优秀的经理对基金业绩的影响至关重要,以本次易方达消费精选为例,其基金 经理的过往业绩十分瞩目。

据WIND数据显示,该基金经理任职期限最长的基金是"易方达消费行业",已达7年之久,任职回报高达246%,换算成年化回报高达17.91%。7年时间内,每年都有17.91%收益,想想都让人爱不释手。

看完本文,大家是不是对"开放式基金为什么有封闭期"这个问题有所了解呢?小招这里提醒大家,不仅仅是本次爆款的基金,在挑选主动型基金时,所处行业和基金经理的过往业绩表现都是很好的参考指标,如果你有更多基金小技巧评论区里和小招聊一聊。