

新兴产业基金 分享中国产业发展机遇

中国在成为世界第二经济大国之后,如何成为经济强国成为社会关注的焦点。诺安基金认为,以新能源、新材料、新一代信息技术为代表的战略新兴产业将成为中国迈向世界第一工业大国的推进器。

诺安基金认为,作为下一个五年中国经济社会发展的纲领性文件,“十二五”规划最引人注目是七大战略性新兴产业,七大战略新兴产业将被提高到国家战略的高度,可以说是中国迈向世界第一工业大国的助推器,一旦战略性新兴产业实现重大的技术突破,将对经济社会全局和长远发展具有重大引领作用。

国内首只专注于投资新兴产业的ETF——诺安上证新兴产业ETF及联接基金日前已经获得中国证监会的核准,并于“两会”期间正式发行。据了解,上证新兴产业指数覆盖了10个新兴行业,包括信息产业、生物医药、生物育种、新能源、电动汽车、高端制造业、国防及航天、现代服务业、新材料、海洋产业,与七大战略新兴产业存在高度重合,是把握七大战略新兴产业投资机会的有效工具。

从指数表现来看,上证新兴产业指数以2003年12月31日为基日,基点为1000点,从该指数基日至2007年10月16日上证指数达到6124点历史高点期间,涨幅为471.52%,涨幅明显超过深证成指(451.57%)、沪深300(386.89%)、上证综指(303%);而在2007年10月16日至2008年10月28日股指大幅下跌的过程中,上证新兴产业指数的跌幅为59.70%,跌幅小于深证成指(69.14%)、沪深300(70.70%)、上证综指(70.62%)。(徐子君)

博时偏股基金延续优势 主题行业排名居前

由于市场涨跌互现,在银河证券分类的标准股票型基金排序中,取得正收益的基金仅有约1/4。在取得正收益的基金中,博时基金延续了今年1月来的业绩优势,据银河证券统计,截至2月28日,博时主题行业基金净值增长率达到了6.53%,在同类可比的230只标准股票型基金中排名第4。

进入2月,博时创业成长基金表现突出,据天相投研统计,博时创业成长基金期间的净值增长率达到了8.67%,在同类基金中涨幅居前。在2月净值增长的贡献下,据银河证券统计,截至2月28日今年以来该基金的净值增长率达到3.5%,在同类可比的230只标准股票型基金中排名第25。

另外,博时特评价值基金也在2月表现不俗,据天相投研统计,该基金2月间的净值增长率为7.69%,这一涨幅同样为其在今年以来的排名中带来贡献。(杜志鑫)

东吴基金举办理财微博秀活动迎接三八节

三八节即将来临,日前东吴基金利用最新流行的微博交流互动平台,推出了“女人,理财我最大”的微博秀活动,在三八节前给所有女性朋友送上一场理财私家真经的大礼。据了解,本次微博秀活动于即日起开始至3月8日结束,众多丽人们只要通过微博平台,以“评论+转发”的形式,发表自己的智慧的理财故事、个性的理财感言、宝贵的理财心得等理财感言,如果你所分享的感言被微博平台上的众多女性朋友所认可,即可以帮助关注理财的现代女性们找到自己的志同道合者,相互促进。(海葵)

倾听客户声音 基金公司花钱买意见

证券时报记者 程俊琳

如何留住客户成为基金公司营销部门的一个难题,没有一家公司不重视客户反馈的任何意见。在这一背景下,为获取更多的客户真实意见,近期不少基金公司纷纷开展客户服务满意度调查,收集更多利于客服等方面工作的意见。

目前,海富通等多家基金公司正开展客户满意度调查活动,汇添富、国投瑞银等基金公司则刚刚完成这一工作。还有工银瑞信、银华、华宝兴业等基金公司正与银行联手开展客户满意度调查,收集来自于一线的声音。

证券时报记者翻看各基金公司问卷设置发现,内容多涉及网站服务反馈、客服资讯提供选择、公司建议以及投资意见等内容。基金公司试图通过一份问卷,获取过去一年

客户对基金公司服务的反馈,为新的一年客服工作收集建议。

不仅如此,为吸引客户能够花时间参与调查,以获取更多更全的反馈意见,不少基金公司不惜重金设置不同层次的奖项,以回馈更多层面的客户参与调研。IPAD就成为海富通基金的最大奖项设置,除去最具分量的大奖之外,为照顾更多参与调查的客户情绪,设立最能够涵盖更多客户的奖项是基金公司开展这项活动的通常做法,即让更多参与者能够获得来自基金公司的直接沟通与反馈。不仅如此,对认真提出有效建议的客户,基金公司设有奖品另行奖励,也体现出基金公司花钱买意见的决心。

一家资产规模在200亿的基金公司市场总监表示,由于从银行渠道购买基金的客户资料无法获取,基金公司试图利用这种方式获得客

户资料信息,以利于后期客户的维护。同时,南方一家基金公司总经理助理也表示,客户意见中的很多信息会直接有助于基金公司产品设计以及营销策划方案,客户意见对基金公司来说会产生“下蛋”的效果,这也是基金公司乐于回收客户意见的重要原因。

不仅如此,上海一家小型基金公司市场负责人表示,基金公司依赖于客户生存,并且这种依存度很高。如果客户服务跟不上,客户与公司之间无法建立有效的沟通渠道,公司无法了解客户的想法,客户也不清楚公司的活动以及改变。他认为:如果双方之间能够互相了解,在一定程度上能够避免不必要的申购赎回,一来保持基金规模稳定,同时也能减少客户申购的资金损失。从这个角度来看,基金公司如果想更好地发展,就需要经常开展意见调查的活动,多听听来自客户的意见。”



资料图片

■专栏 | Column |

只买对的 不怕贵的

刘劲文

物美价廉一向是国人买东西的理想标准。记得电影《失恋》中有一句台词“不求最好,但求最贵”,这几乎已成为调侃炫富者的一句名言。不过“便宜无好货,好货不便宜”,尤其对于投资理财而言,便宜与贵都不是采取投资行为的决定性因素,产品本身是否具备升值潜力才是关键问题。

以大家熟悉的基金投资为例,现在基金净值差别很大,既有很多1元以下的低净值基金,也不乏2元、3元甚至4元、5元以上的高净值基金。也许出于追求物美价廉的惯性心理,面对高净值基金,很多基民都患上了“恐高症”不愿介入,总觉得要买便宜的基金心里才踏实。

其实,这是陷入了购买基金的误区。

买基金买的正是基金的投资赚钱能力,而绝不是基金本身的价格高低。

基金资产的净值是由其持有的股票、债券等资产的价值所决定的,对于股票基金而言,只有选股能力更强、持仓更加合理,基金的净值才能更加持续快速增长。业绩与贵都不是采取投资行为的决定性因素,产品本身是否具备升值潜力才是关键问题。高净值的绩优基金一般都经历过市场波动考验,基金管理人的实际操作运作水平和风险控制能力已经得到证明,所以反而更加值得信赖。另一方面,同一时期成立的其他基金中,一段时间后如果某基金净值远低于其他基金,那么投资者反而应考虑及时退出,而不是因为它价格低可以开

始考虑买入或加大投资了。

基金不是股票,基金的高净值正说明其管理人投研能力突出,而与未来的成长无关,所以根本不存在什么被高估的问题。现在便宜的基金并不代表未来收益高。事实上,高净值基金更有可能具有“高”而弥坚的持续增长力。仔细观察市场上各基金数年以来的长期表现就不难发现,那些被投资者认为“贵”的老牌绩优基金表现往往更为出色。

说到底,净值恐高只是心理上的障碍而已。纵观海外市场,很多高净值的基金由于具备实现高回报的管理能力,深受投资者的信赖,并备受追捧。“不要做低回报率的生意。时间是好生意的朋友,却是坏生意的敌人。如果你陷在坏生意里太久,即使买入价很低,你的结果也一定会很糟糕。如果你在一桩好生意里,即使买

入价比较高,只要你做得足够久,你的回报一定是可观的。”这是巴菲特对于投资产品价格高低的投资感悟。

“物美价廉”的买东西策略并不见得适宜基金。衡量一只基金是否具有投资价值的依据应是预期回报率,而预期回报率与基金单位的当前价位是无关的。好基金不惧价高,对于一个理性成熟的投资者而言,高净值绝不会也不该成为其选择基金的障碍。(汇添富基金)



十二星座投资宝典之金牛座

金牛座:4月20日-5月20日

个性特征:金牛座的人性格比较保守,不喜欢常常变动,追求安稳的生活状态;做事不急躁、不冲动,有很好的忍耐力;讲求规则和合理性,但个性中有一些顽固的成分,一旦决定就不会轻易改变。

投资理念:坚持小心翼翼,坚持深谋远虑,坚持执着到底。

投资运势:据新浪星座频道内容,虽然上半年周遭的局势有些变动,但是会平稳度过;下半年在投资上有一些实质性的成就。总的来讲,全年都有些许好运陪伴,会受到某种神秘作用力和感应力的帮

助,可能在长期投资后收入较好。

投资特征:1、依金牛座踏实的个性,他们不会进行冒险性投资,而坚持一步一个脚印的投入。他们倾向于风险性较低、收益较稳定的理财方式,如定期存款、购买债券等。但因为凡事太务实,也可能丢失一些赚钱的机会。

2、在风云变化的投资市场,金牛座决不轻易触碰自己不熟悉的理财产品,而坚持“做熟不做生”的态度,选择自己了解的领域进行投资。

推荐理财工具:金牛座的谨慎并不代表对投资收益缺少欲望,他们希望采用钱滚钱的方式来实

产的有效增值。而金牛座一贯不做没有把握的事,也不会轻举妄动,稳中求发展是他们的投资思路。在此,推荐以下三种理财工具:1、国债;2、蓝筹股;3、基金定投。

金牛座代表:“基金达人”小飞侠。小飞侠只有25岁,但是有超过他年龄的稳重与成熟,在股市搏击5年,始终保持不急不躁的态度,沉着淡定中投资理财。2010年股市跌宕起伏,他根据个人风险承受能力和投资偏好,选择了风险适中的混合基金作为主要配置,并适时增持了长期回报稳健的股票型基金作为风格配置;他选择了广发“赢定投”,每月

定投长期业绩稳定的广发策略优选和广发核心精选,用智能定投、分散投资时点的方式降低风险。在通货膨胀不断加剧的2010年,小飞侠定投上述基金分别获得了20.03%、19.97%的年度回报率让小飞侠乐开了花。(广发基金市场部)



汇添富社会责任股票型证券投资基金

基金代码:470028

投资目标:精选积极履行社会责任,并具有良好的公司治理结构、诚信优秀的管理层、独特核心竞争优势的优质上市公司,谋求基金资产的稳健增值。

投资组合比例:股票资产占基金资产的60%-95%;债券资产、货币市场工具、权证、资产支持证券以及法律法规或证监会允许基金投资的其他证券品种占基金资产的5%-40%,其中,基金持有全部权证的市值不得超过基金资产净值的3%,基金保留的现金或投资于到期日在一年以内的政府债券的比例合计不低于基金资产净值的5%。本基金投资于积极履行社会责任的上市公司股票比例不低于股票资产的80%。如果有法律法规许可,本基金资产配置比例可作相应调整,股票资产投资比例可达到有法律法规规定的最高上限及最低下限。

比较基准:沪深300指数收益率80%+中证全债指数收益率20%。

汇添富社会责任股票基金的三大推荐理由

注重社会责任的企业更具长期投资价值

海外多项研究表明,企业的经营绩效与企业社会责任表现高度正相关。注重社会责任的企业显示出优良稳定的盈利能力与发展前景,并受到投资者的青睐。社会责任意识薄弱表现较差的企业,其未来发展会受到越来越大的阻碍。

海外社会责任投资长期绩效显著,美国第一个也是最著名的社会责任投资指数——多米尼400社会指数持续超越标普500指数,可见注重社会责任的企业更具长期投资价值。

中国崛起与企业家精神助力 社会责任投资蓬勃成长

从“可持续发展”、“科学发展

观”到如今的“包容性增长”,都表明在今天的中国,履行社会责任正在逐步成为企业发展的长远方向,也成为社会要求企业所承担的责任和义务。社会责任投资具备大发展的坚实基础。

社会责任投资在资本市场上正逐步实现引导资源优化配置的作用,让更多的资源流向社会责任履行良好的企业,形成良性循环。随着中国的强大崛起,证券市场正在涌现出一批品牌卓越、业绩优异且积极承担社会责任的优质上市公司,成为股市中坚力量。

敢于创新、勇于进取、积极承担社会责任,正成为中国各行业所推崇的新一代企业家精神,高度重视社会责任的企业家精神使得社会责任投资日益拥有更强大的社会影响力和推动力。

汇添富社会责任股票基金投资于积极履行社会责任的上市公司股票比例不低于股票资产的80%,与勇于承

担社会责任的中国优秀上市公司一起追求可持续发展的长期成长。

社会责任投资 是另一种价值投资

挖掘优秀的社会责任上市公司需要全方位跟踪研究,需要长期投资的恒心和价值投资的眼光,更要求管理人才具备深度研究能力和强大选股能力。汇添富基金长期坚持价值投资,擅长企业基本面分析和深度选股,形成了独特有效的个股研究方法。汇添富基金考察上市公司始终从企业持续竞争优势出发,关注公司治理、创新能力、对股东客户的回报等方面,这些都与社会责任核心要素不谋而合,这使汇添富基金在社会责任投资上已有深度积淀。

汇添富社会责任股票基金以长期价值投资和社会责任投资为基本的投

资理念,采用“自下而上”的个股精选策略,为投资者深入挖掘积极履行社会责任、具备独特的核心竞争优势的优质上市公司,并通过长期持有,力求为投资者创造长期的较好投资回报。

汇添富基金将对公司内外、社会各方的责任统一融入公司使命和企业文化中,始终怀抱感恩之心积极践行企业社会责任,以“爱与责任”的名义反哺社会、回馈基金持有人。汇添富对于社会责任的坚守践行与其推出社会责任投资基金可谓一脉相承,契合无间。



基金经理 欧阳沁春

欧阳沁春具有9年证券基金从业经验,拥有中欧国际工商管理学院工商管理硕士和卫生部武汉生物制品研究所医学硕士学位。曾任国联安基金研究员,大成基金研究员。2006年9月加入汇添富,历任汇添富高级研究员、基金经理助理,现任汇添富均衡增长基金经理。欧阳沁春专业底蕴深厚,在消费、生物医药、交通运输、纺织服装、农业等行业均有深厚的研究积累,对于公司竞争优势与投资策略有深入研究能力。