

鹏华基金 优化基民在线理财平台

证券时报记者 朱景锋

近日,鹏华基金新版网站为基民开设“我的理财中心”平台,鼓励基民体验在线理财服务。该专区是集账户查询、投资分析、风险测试、基金配置、专家信箱等多项理财服务为一体的网上理财平台。鹏华基金“我的理财中心”专区一经推出,就得到了基民的广泛关注。以专家信箱为例,很多基民留言提问基金知识、产品信息、投资决策等方面的问题,客户也可以查看理财专家针对其他客户已经做出的回复。

鹏华基金相关负责人表示,通过便捷的在线理财平台,投资者的疑问和需求都能够得到一站式的回答和解决。该平台不仅增进了投资者对鹏华基金的了解和信任,也为基民们提供了专业、及时、便捷的理财服务。

作为国内最早成立的基金管理公司之一,鹏华基金如今已经拥有400多万客户。随着基金行业的快速发展,如何满足日益增长的客户需求、提供更完善的服务成为鹏华基金的一项重要课题。2011年,鹏华基金将秉承“尽心尽力、真诚服务”的宗旨,以客户为中心打造服务新模式,在注重服务专业化的同时,更突出服务的个性化和差异化。

上海证券新基金价值周评

李艳 周玉卿

鹏华丰盛稳固收益债券： 精确控制风险、创造稳健收益

鹏华丰盛是鹏华基金公司今年发行的首只债券型基金,运用投资组合保险策略等对风险进行敏感把握和精确控制,在此基础上寻求绝对收益。自2003年以来,鹏华相继推出4只债券型基金,固定收益产品管理经验日臻成熟,旗下鹏华丰收债券型基金更是荣获2009年度债券型明星基金”。该基金对于追求低风险及收益稳健的投资者而言,是个不错的选择。

博时抗通胀： 挂钩全球大宗商品ETF

博时抗通胀属于基金中的基金(FOF),将60%以上的基金资产投资于全球挂钩大宗商品的ETF,还将投资通胀保护债券来抵御风险。大宗商品ETF抗通胀主题基金包含黄金、白银、农产品和能源类等ETF,分别对抗国内的货币型通胀、食品价格以及能源成本的上涨,较好地分散投资风险。在未来较长的一段时间内,全球性通货膨胀的压力很大,控制通胀也是我国今年的重要任务,博时抗通胀的推出正当其时。

华安升级主题基金： 把握经济转型中的投资机会

在“十二五”规划纲要正式出台、经济结构转型的大背景下,华安升级主题基金把握中国经济转型升级中的主题投资机会,不低于股票投资比重的80%重点投资于战略性新兴产业、消费升级行业和传统的技术升级相关行业,分享产业转型带来的高成长性收益。该基金具有跨板块、相对多元化特色。主题投资基金是投资者追捧的品种,市场上已成立的主题基金,整体收益处于中上水平。

海富通上证非周期ETF联接基金： 定投的不错选择

该基金投资于上证非周期行业100ETF的比例不少于基金资产净值的90%。相对于周期性行业而言,上证非周期行业波动性较小,业绩比较稳定,抗风险能力较强。ETF联接基金最大的好处是能够满足投资者定投的需要,此类基金对于长期投资者来说是一个不错的选择。(作者单位:上海证券基金评价研究中心)

一周分红提示

证券时报记者 刘明

华安安顺封闭截至2010年12月31日可供分配利润为6.92亿元,该基金将以2010年12月31日的可供分配利润为基准,向投资者派发红利,每10份基金份额派发红利2.1元,这是该基金2011年第一次分红。权益登记日为3月23日,除息日为3月24日,现金红利发放日为3月30日。

华安安信封闭截至2010年12月31日可供分配利润为254亿元,该基金将以2010年12月31日的可供分配利润为基准,向投资者派发红利,每10份基金份额派发红利12元,这是该基金2011年第一次分红。权益登记日为3月23日,除息日为3月24日,现金红利发放日为3月30日。

鹏华基金 诚信基金 回报基金

东方保本混合基金 (基金代码:400013)
自3月15日起全国发售

客服热线:400-628-5888
公司网址:www.dffund.com

基金管理人:鹏华基金管理有限公司

震荡市重点关注两类风格基金

证券时报记者 刘明

上周五,央行发布消息,从3月25日起,上调存款类金融机构人民币存款准备金率0.5个百分点,此次调整将冻结银行体系约3600亿元资金。有基金认为,愈趋严厉的调控政策和较紧的资金面是目前难以克服的环境因素,近期波动幅度仍将较大。部分外资投行经济学家认为,3月份通胀压力仍然高企,或将再次突破5%的警戒线,央行将继续推进货币政策正常化进程。在此种市场环境下,投资者可重点关注两类风格的基金。

在通胀或仍将高企、货币政策可能进一步收紧的情况下,市场继续维持弱势震荡的可能性较大。德圣基金研究中心认为,今年的震荡市应当关注配置均衡、操作灵活、选股能力出色的基金。



资料图片

德圣基金研究中心认为,今年的市场,在风格上,大盘和中小盘结构失衡可能面临逐步回归,蓝筹股和中小盘股的投资机会可能将

会加速轮转。在具体的投资机会上,低估值强周期性行业具备一定的安全边际,存在阶段性机会;大消费与新兴产业的股票经过回调之后,估值

投基取胜有绝招

蒋占刚

近期,股市震荡前行,笔者认为,投资基金必须掌握以下九大绝招,才能取胜。

绝招之一:组合投资。当前很多人一说到投资基金,就认为是投资股票型基金,其实,基金不单单是股票型基金,还有配置型基金、债券型基金和货币型基金,这些基金的投资方向和风险是截然不同的。投资者在投资基金时,应该根据自己的风险偏好和对资金流动性的需求,对基金进行组合投资。

绝招之二:加强研究,精选基金。虽然投资基金都能获得收益,但不同的投资,所获得的收益是不同的。以2010年的股票型和配置型基金为例,投资收益前15名基金平均收益为40%,投资收益后15名基金平均收益为-24%。因此挑选好基金是非常重要的。

投基赚钱三窍门

邓海欧

笔者凭借多年的投基经验,特向广大基民推荐三大投基之道,助你把握好获利时机。

窍门一:股债搭配、攻守兼备稳赚钱

笔者建议投资者均衡配置股票型基金和债券型基金的比例。近期资本市场趋势未明,在持有股票型基金的同时,加大债券型基金的配置比例,目前债券型基金走势仍值得看好,资金比例可至50%。需要提醒的是,债券基金并非没有风险,其投资范围和投资标的要重点关注,对一些风险等级偏高的企业债要谨慎。

窍门二:巧选个基、构建均衡投资组合

通常好的基金组合应是一个均衡的组合,即组合中各类基金的比例应维持在相对稳定的状态。随着时间的推移,各项投资的表现各有高低,科学的基金组合可避免整个投资的“失衡”。笔者建议,市场低迷,巧选个基一定要注重择时、择股能力。投资者可以重点考察选股能力较强、股票仓位中等偏上的基金。对于一些基金规模较小、擅长在震荡市中进行灵活择时的基金和投资于中小盘股票的指数基金也可以适当关注。

窍门三:长期定投、被动理性投资化解风险

在股市震荡期,基金定投是较为不错的投资方式之一。其一是可以帮助投资者克服股市走势带来的诱惑和困扰,被动进行理性投资;其二是采用定投这种理财方式,投资者可以规避预测市场涨跌这个难以胜任的课题。

(作者单位:工商银行湖南省株洲市分行)

挑选好基金的基础是研究投资基金的管理能力。这是投资者能否取得成功的关键要素。

绝招之三:长线持有。基金不同于股票,股票可以做短线投资,但基金是一种长线的投资品种,只有长线持有才能获得丰厚的收益。一般而言,投资时间越长,赚钱的机会越大,所获取的收益越多。

绝招之四:巧妙制定投资规划。对于很多月光族而言,也许认为自己没有资本投资基金。其实不然,基金投资的门槛非常低,如果你年轻时每月节省200元投资基金,就可以使你在退休前成为百万富翁。

绝招之五:定期精选。一般而言,投资者在进行基金投资一段时间后,总会投资的收益进行盘点,如果发现收益不理想,更换基金就成为必然的选择。需要投资者注意的是,更换基金时不妨优先考虑同一家基金公司旗

下的其他基金,因为他们之间的转换是免手续费的。另一方面,也不能因为为了节省手续费就放弃更好的投资机会。

绝招之六:巧用复利原则。当一只基金运作一段时间后,其净值必然会上升,此时有的基金公司就会考虑向投资者分红,分红的方式有两种,现金分红和红利再投资。很多投资者可能会抱着落袋为安的想法,选择现金分红,事实上,红利再投资会让你获取更高的收益。以华商盛世成长为例,这只基金从2008年9月23日成立到2011年3月17日,累计净值从1元增长为2.2337元,累计增长123.4%,而如果考虑红利再投资,累计净值增长率就达到158.01%。

绝招之七:早投资早受益,关注历年持续高净值基金。在投资基金时,很多投资者会问什么时候投资基金比较合适。而事实

上,投资基金无所谓时机的选择与否,现在永远是投资的好时机。至于买低净值基金还是买高净值基金,很多投资者可能会认为低净值基金便宜,其实不然。基金净值高低是由基金类型、成立时间、基金公司投资管理能力和不同造成的。只要一只基金能给你带来稳定的较高收益,就是一只好基金。

绝招之八:规避风险。无论是股票型基金,还是债券型基金,都有一个风险问题,这一点常常被投资者忽略。股票型基金亏损的可能性远远大于非股票型基金,但非股票型基金的收益常常会小于股票型基金。只有保住利润才能持续增长。

绝招之九:提高自身能力。只有不断提高自身的理财能力,才能正确做出投资决策。所以,学习并掌握必要的理财知识,提高心理承受能力,是确保投资取胜的有效途径。

(作者单位:招商银行湖南省株洲市分行)

价泡沫的股票会陨落,因此,未来择股很关键。另一方面,大盘股和小盘股的分化行情让两者的估值差距拉大,大盘股虽然不具备趋势性机会,但是超跌反弹的机会还是有的,而且随着通胀的缓解,强周期板块也存在阶段性机会。

海通证券基金研究中心也认为,3月份震荡仍是市场的主基调,大盘股持续低估,表现出良好的抗跌性,而小盘股在2月份反弹之后估值又有所上升,未来小盘股整体机会不大,但个股仍有结构性机会。因而在构建核心组合时应该在风格均衡的基础上略偏大盘蓝筹风格。从具体挑选方法来看,投资者可以关注基金公司整体业绩出色、仓位顺势而为且坚决果断的管理人。卫星组合需要挑选热点把握能力较强的基金。从具体的挑选方法来看,投资者可以关注选股能力和行业配置能力较强的基金。

易超越

长期定投基金 获取复利效应

易超越

震荡市下,最好的投资方法就是用定期定投方式购买基金。所谓定期定投,就是每隔一段固定时间(如每月20日)以固定的金额(如500元)投资于某一只开放式基金。定期定投堪称最安全的投资方式,哪怕在2007年6124点的高位定投入场,坚持每月定投,到2011年3月16日,尽管大盘指数还在2900点附近的半山腰,但是几乎所有定投者都能获得正收益。

倘若你要投资基金,基本有三种方式,买入持有、大波段操作以及基金定投。笔者对不同投资方式的投资难度和效果进行了研究。

买入持有恐怕是最常见的基金投资方式,若是长线投资,其根本逻辑在于经济增长和企业盈利的增长将反映在股票(基金)表现上。再来看大波段操作,通常将经济周期分为复苏、过热、滞胀、衰退四个阶段,不同阶段有不同的投资策略。

最后,基金定投方式是唯一不需要考虑入场时点的投资,而且相比一次性投入,风险大幅降低。假设一位投资者从6124点入场,一次性买入基金,那么到一年后的最低点1665点时,未来基金净值需要上涨270%才能回本。如果投资者通过每月月底分批买入的方式,在1665点当月停止扣款,则未来只需上涨87%即可回本。

钱存银行,恐怕是中国人最常见的理财方式。但只要进行真实模拟,就会发现两者的总收益有着质的区别。

假设回到1990年年末,万元户张三通过定投方式,每月投入1000元定投,累积投入3.6万元定投三年,结束时账户市值9.82万元,继续持有至2009年12月31日,收益达38.6万元。而李四每年存入一年期定存1.2万元,三年存入3.6万元,3年结束时账户金额4.18万元,之后连本带息滚存于下一期(仍为一年期),持有至2009年底,账户金额8.26万元。两者有着天壤之别。

实际上,如果能长期坚持定期定投,不仅能分享中国股市每年15%的平均增长率,而且能借助最厉害的武器——复利投资,获得意想不到的收益。按照复利计算,30岁开始定投,要想在30年后退休之际赚够100万元的养老金,只需要每月投入414元即可。如果从35岁开始定投,每月则需投入843元;如果从40岁开始定投,每月需要投入1730元。可见,在年轻的时候开始定投,比迟5年或者10年之后开始定投所花费的成本大为不同。

随着中国进入老龄化社会,年轻人在未来很可能面临“上有老,下有小”的局面。在极端情况下,可能出现2个人养13个人的局面,也就是30岁的夫妻,要养活1个孩子,五六十岁的两对父母以及8位七八十岁的爷爷奶奶、外公外婆。

业内人士建议,投资者可以定投一个以上的基金组合,可以以指数基金为核心资产,同时辅以主动型基金为“卫星”资产,通过搭配大盘风格基金与中小盘基金,实现稳健增长。

(作者单位:湖南省邵阳市保监局)

基金定投九步曲

邓海欧

基金定投作为一项专业的理财工具,自问世以来就受到人们的青睐,在股市震荡、基金净值严重缩水的情况下,基金定投由于投资面小、相对承受的风险也小,所以更具优势。作为大众化的投资工具,在当下更应关注和推广。

第一步:定投的概念

基金定投指在一定的投资期间内,投资人选择以固定时间、固定金额投资某只基金产品,由基金托管人(即银行)为投资人自动完成基金申购的理财方式。因此定期定额投资基金常被称为“懒人理财术”、“傻瓜理财术”、“小额投资计划”。

第二步:定投的形式

每个月+固定日期+固定金额+固定基金产品。

第三步:申购额度及期限

从100元、200元、300元到500元甚至1000元不等,定投额度一般调增不调减。基金定投的期限分为固定和不固定两种。

第四步:需办理哪些手续

持本人身份证和银行卡开通基金定投账户,办理基金定投业务,在第一笔资金进入后可开通网上银行。进行基金定投应该选择一家成本低、方便的银行。现在很多银行开银行卡年费、小额账户管理费,基金定投是一项类似于“零存整取”的小额长期投资方式,如果不能选择一家这方面有所免除的银行,每年不定

期还要扣减这些费用,肯定不划算。此外,投资者可适当选择就近且服务优质的网点,建议可以多考虑本单位工资代发或平时办理理财业务较集中的银行。

第五步:定投的品种

建议基金定投时多考虑价格波动较大的股票型基金,避开波动性较小的债券型或货币型基金。

第六步:适合哪些人投资

定期定额投资基金方法融合了定期存款“零存整取”的理念,并且还有专家理财,免除自己选股的烦恼。这种兼具储蓄、理财的投资方式,可能更适合以下四种人做投资:工薪阶层、职场新人、风险规避型投资者、中长期有资金需求的投资者。

第七步:定投的注意事项

一是扣款日期的比较。大多数银行在约定日子或遇到节假日顺延后的划款日,如果账户余额不足扣款不成功,就算违约一次,连续3个月划账不成功,将自动撤销该定投计划。有的银行则不同,定投业务一般在每月的第一个交易日划账,如果余额不足,也无碍,系统会自动扫描,在规定的月份中不管哪一天,只要账户里资金足额,扣款都会成功。同样要注意,连续3个月没划成功即违约3次,该投资计划就会被终止。所以要经常查看账户确定是否扣款成功;二是扣款日期的选择。有的银行在定投这方面,扣款时间上比较灵活,当账户金额达到固定投资额度时,钱就会被自动划走。这对股市关注度较

高的投资者较为适合,可以通过网上转账功能,自行选择每月较低点进行投资扣款;三是要注意选择分红方式。基金分红方式一般有两种,一种为现金分红方式,另一种为红利再投资方式。基金投资分红方式一般默认为现金分红,如投资者需要更改为红利再投资可在做自动扣划签约时给予更改,或通过网银更改。

第八步:注重信誉与业绩

投资者的口碑、行业中的形象与地位、行情突变时基金公司的公告与行为一致性都是衡量一家基金公司信誉的重要标志。另外就是一家基金公司旗下基金的整体业绩表现,大部分产品表现较好,反映出基金公司整体较高的管理水平与团体协作能力。

第九步:定投需持之以恒

基金定投的目标一般都不外乎以下几种:刚步入社会的年轻人强制储蓄、积累房产首付或新婚支出,中年父母为子女准备的高等教育基金或第一笔创业基金,当然也包括投资者的换房资金、养老金和生活休闲基金等,这些目标都是中长期目标。市场风云变幻莫测,各种诱惑和各种困难也会碰到很多,能否咬住青山不放松、持之以恒坚持下去非常关键。富达国际投资管理安尔尼·波顿说过这样一句话:忘掉买入时所支付的价格,因为总想着买入时的价格极易形成心理阴影,最终也会彻底忘记基金定投的初衷。大师对定投的概括,也就是定投的魅力所在。

(作者单位:工商银行湖南省株洲市分行)