

## 南方价值 中信银行申购有优惠

证券时报记者 方丽

南方基金公司今日发布公告称,为答谢广大客户长期以来对南方基金的支持与厚爱,将增加南方优选价值股票基金参与中信银行推出的个人网银、移动银行基金申购费率七折优惠。客户适用范围为,通过中信银行网上银行、移动银行申购南方价值基金的个人合法投资者。

据悉,2011年10月10日至2012年6月30日期间,投资者通过中信银行网上银行、移动银行申购南方价值基金,享受申购费率七折优惠。

## 深证民营ETF基金份额 折算结果出炉

鹏华基金公司今日发布公告称,根据有关规定,该公司决定2011年9月28日为深证民营交易型开放式指数(ETF)基金份额折算日,折算后的基金份额净值与2011年9月28日标的指数收盘值的千分之一基本一致。2011年9月28日,深证民营价格指数收盘值为3081.393点,该基金的基金资产净值为5.31亿元,折算前基金份额总额为5.69亿份,折算前基金份额净值为0.9337元。(方丽)

## 汇丰晋信货币基金 新增工行为代销机构

汇丰晋信基金公司今日发布公告称,汇丰晋信货币市场基金2011年10月10日起新增工商银行行为代销机构,投资者可在工商银行的各指定网点进行汇丰晋信货币市场基金的开户、认购及其他业务。(方丽)

## 金鹰基金推出预约交易

金鹰基金近期开通了网上交易“预约交易业务”。该公司电子商务部约定交易的相关人士介绍,预约交易是指投资者通过网上交易系统预先设定交易触发条件,当条件满足后交易委托自动生效的一种交易方式,包括预约申购和预约赎回。约定的内容包括三个部分,时间、触发条件、交易金额(份额)。其中,时间也可以作为触发条件,即投资者可约定在未来某日申购或赎回某基金。(杨磊)

## 大成基金开展支教活动

国庆前夕,大成基金“爱·梦想”支教(湖北恩施站)活动圆满结束。10位志愿者在十多天的支教期间,为大成基金龙马民族小学孩子们上课。据悉,大成基金“爱·梦想”支教活动是由大成基金及其独家发起的广东省大成慈善基金会共同组织的,除龙马民族小学外,2010年还前往大成慈善基金会捐助的广东兴宁市大圳小学和贵州省龙里县大成基金观音小学进行支教活动。(杨磊)

## 寻找穿越牛熊基金 平衡带来回报

十一长假过后,博时基金的新产品——博时回报灵活配置混合基金开始发售。

据担任基金经理杨锐介绍,博时回报灵活配置股票投资比例为30%-80%,固定收益等债券类投资不低于20%。在理念上,该基金致力于研判通胀通缩、增长衰退等不同经济背景下各类资产的涨跌规律,力争把握不同资产和股票的价格变化趋势,为投资人获取超越通货膨胀的长期回报。在业绩基准上也提出了更高的挑战——税后一年定期存款利率再加3%。

杨锐2006年5月开始担任博时平衡基金经理。据Wind数据统计,以今年8月末为时间点向前追溯4年,在24只混合型基金中,在同期上证指数下跌近50%的背景下,仅5只取得了正收益:华夏回报收益率为9.6%,华夏回报二号为1.2%,博时平衡收益率为2.4%。如果时间向前追溯5年,由于包括了2006至2007年的牛市的可观涨幅,华夏回报以204%的涨幅高居首位,博时平衡涨幅为162%。

杨锐去年升任博时基金公司副总裁,他表示,个人投资者往往热衷于寻找市场的“顶”和“底”,但又因对市场节奏把握不准,而“抄底被套”、“逃顶踏空”。统计显示,散户投资者在震荡市中亏损的概率甚至高于单边熊市。而作为机构投资者,基金也并非都能潇洒穿越牛熊震荡。相信有了此前平衡基金多年的业绩经验,博时回报这只新产品未来的长期表现也值得期待,对震荡市投资感到困惑的投资者不妨进一步关注。

(博时基金市场部)

# 基金定投营销重装组合型2.0版征战弱市

证券时报记者 方丽

股票市场低迷,基金处境则更加艰难,而标榜长期投资的基金定投成为基金公司营销的“王牌”。目前多家基金公司全线升级基金定投宣传,用“组合套餐”打包销售征战弱市。

## 基金定投主题化

证券时报记者发现,目前接近六成的基金公司对基金定投采用了主题宣传,宣传具有搭配定投组合的基金公司也在10家以上。如上投摩根推出亲子定投推荐组合,分为亲子定投优选基金、亲子定投经典套餐、亲子定投积极套餐、亲子定投稳健套餐。针对儿童的组合套餐,还有易方达的“我爱我家”定投计划、泰达宏利“富小孩”定投计划、长信基金“天天向上”宝贝定投计划、金鹰基金“雏鹰宝贝”定投计划等。

基金公司定投组合宣传概念非常宽泛,除了针对孩子教育金外,养老、置业、买车、打理工资等都成为基金定投主题。如大成基金“慧”定投就分别设定了“新人类置业计划”、“金宝贝教育计划”和“享天伦养老计划”三款基金定投组合方案;长盛基金专门针对“00后”、“10后”策划的成长组合套餐;长城、国联安、交银施

罗德、申万菱信、中银、中欧等基金公司推出的“全家福”定投系列。而国泰把定投群体分为30种,包括蚁族、套牢族、追新族、穷忙族、国贸族、怕怕族、候鸟族、中产族、月光族、酷抠族、啃嫩族等,并且根据每种群体的特征,提出了不同的定投计划。南方基金、嘉实基金也推出了类似的套餐。

## 携手银行搭配组合

与银行合作也是基金公司定投营销的手法之一。如中信银行推出基金组合N计划,分为安稳型、保守型、稳健型、积极型、成长型,每个类型下有4~5只产品,主要是偏股型基金和债券型基金。招商银行则提供9个组合定投,在“望子成龙”、“福如东海”和“我爱我家”中分别设A、B、C3个套餐。

其他银行等也有这样的计划,多为“混搭”形式,不同基金公司搭配不同类型的产品。据了解,组合推荐一般是券商、基金研究机构等推荐的“五星基金”,也有银行自己考察的重点基金,不过也和基金公司给予银行的激励有关。

深圳一家基金公司市场总监表示,目前基金定投的主力军是30岁至40岁人群,基金公司在设计定投营销手法时主要是从这些人群

的需求出发,亲子、养老、情侣等定投主题正是细分市场的营销理念。而北京一位基金公司人士也表示,现在基金发行市场非常低迷,定投客户比较稳定,因此各家基金公司都将基金定投营销作为重点。而且,仅靠单一基金组合难以抵御整个市场

风险,搭配组合定投能分散风险,也能给投资者带来更好的投资体验,有利于以后的基金销售。据他了解,基金定投也为银行所接受,银行推荐力度较大。

今年我们公司网上直销定投协议数同比增长100%,市场需求促使

公司对基金定投业务非常重视。”深圳一家基金公司人士表示,在目前新基金发行难度较大的情况下,基金公司进行定投等持续营销力度在不断增大。不过,传统定投营销的效果并不太明显,未来还需要在宣传手法上进行创新。



资料图片

# 基金网站风起云涌 瞄准未来商机

证券时报记者 程俊琳

伴随着基金销售日趋艰难化,各种类别与主题的基金网站风起云涌。瞄准各类基金公司与基民诉求,不同定位的基金网站正逐步参与角逐基金行业的未来发展格局。

证券时报记者了解到,目前投资者只要输入基金进行网络搜索,不同类型基金网站便映入眼帘,好买基金网、天天基金网、数米基金、基金买卖等各类网站可供选择。除以基金研究及基金销售为最终诉求的网站外,各种其他

类别的网站也日渐发展。例如以为基金营销为主要落脚点的基金营销网、以提供基金筛选辨别为主要功能的淘基金等网站不断出现并日渐成熟。

网络成为目前基民获取信息的主要来源,各家参与商也是瞄准该诉求而建立起网站,以谋求一线商机。”一位业内人士告诉记者,具备一定客户群的基金网站,是基金从业人员创设第三方销售的平台,这也是目前第一家网站都不轻易退出的主要原因。

一直以来,各类传统门户网站

的基金板块以及专业财经网站的基金站点都是投资人关注基金行业动态的首选,例如新浪、搜狐以及和讯等,均在基金板块开设了专区,随着基金行业的发展,版块内容架构也日趋丰富,逐渐建立了独立的网站运行。

随着基金日渐深入人心,以研究基金、分析基金并为投资人提供投资选择的网站日渐成熟,例如基金买卖网、好买基金网等均以提供专业化研究作为主要竞争点。与此同时,不少类似的网站退出,为投资者提供多重选择的同时也加速了

行业竞争,例如号称基金导购第一站的金基金网,以中国人的网上基金家园为主要诉求的酷基金网也日渐完善,提供各类基金档案的同时,加入了排名、比较、筛选等等不同功能,以增强投资者的使用体验。

一位长期关注基金网站的业内人士表示,基金从过去的不为人所知到现在的全民皆知,本身就需要各类不同网站来满足不同需求,因此虽然看似现在的基金网站竞争激烈,但只要抓住投资者或者基金公司的核心诉求,依旧能够在当前竞争中脱颖而出,未来商机无限。

## 有“基”理财 告别“月光”

刘劭文 王璨

“月光族”,每月到手的钱花得精光,这样的生活方式在时下年轻人当中比比皆是,看似潇洒随性,实际上存在着巨大隐患,一旦遇到疾病、失业,零积蓄可能会让人手足无措。

月光族们必须转变“月光”的消费观念,在不对生活质量有很大影响的情况下,每个月都要强制留存一定比例的收入用于投资理财,但是在实际生活中,“月光族”们总是会抑制不住强烈的消费欲望,原先打算预留的储蓄往往会在不知不觉中挥霍一空。在这种情况下,每月强制固定划款购买基金的“基金定投”堪称该族群首选的理财方式。原因在于,基金定投可以与投资者的银行卡相关联,每月自动转账,强制扣款进行投资理财。每个月三五百元的定投扣款看似微不足道,但是如果长期坚持,就会惊喜地发现,自己不仅养成了自律强制投资理财的好习惯,积累了一笔财富,而且还有可能赢得基金定投带来的额外收益。

可见,合理采用基金定投的理财方式的确可让职场新鲜人远离“月光”的阴霾。不过,基金定投虽然操作简单,也应遵循一定的投资原则。首先,投资者应根据自己的实际收入水平和理财目标决定每月投入金额。其次,基金定投贵在长期坚持,这样才有机会享有时间带来的复利效应。一般而言,一个景气循环周期为3年~5年,因此,定投至少需要坚持3年~5年时间,才有可能有效分散因市场波动产生的风险,并在市场回升时分享利益。此外,定投基金的品种选择也相当重要。投资者应该精心选择那些品牌美誉度高、具备长期可持续发展能力的优质基金公司旗下历经牛熊考验长期业绩出色的基金产品。最后,“不要把鸡蛋放在一个篮子里”,即在基金定投时要考虑构建一个适合自己并可以进一步分散风险的投资组合。理财专家建议,要尽量选择股票型基金或指数型基金做定投,不要选择规模过小的基金,并且不要将所有投资放在一只基金上。

基金定投,胜在长久。“月光族”们,不妨尽早开始培养基金定投的习惯,积累财富,为未来人生打下更坚固的财务自由根基。

(作者单位:汇添富基金)

# 基金营销遇到星相学:投资有向

证券时报记者 方丽

星相学和投资学之间“跨度”很大,而基金营销将两者完美地结合在一起了一起。

近期鹏华基金在官网上宣传“十二星座理财秘诀”,将十二星座的性格特征与基金理财方法相结合。据悉,理性的土向星座(处女座、金牛座、摩羯座)投资者在投资理财中具备相对优势,也都是价值投资者的代表;而包括白羊座、狮子座和射手座在内

的火向星座,更适合进行期货、股票或股票基金等高风险高收益产品;风向星座和水向星座也各有其投资特点,最好扬长避短去进行基金理财。

无独有偶,广发基金今年曾经发布过十二星座投资之道的专栏文章,探讨性格与基金投资的关系。年初国泰基金开展了微博拜年的营销推广活动,加入了12星座兔年财运等新鲜元素。也有多家网络媒体发布星座投资之道,很多基民也参考星相学进行基金投资。

业内人士表示,星相学根据物理状态、心理倾向、情绪指数等,将十二星座分成了火、土、水、风四组。由于各组的不同特质,导致他们生活方式、性格特征的差异,进而影响到了他们对理财的看法和态度,因此不同的星座进行基金理财也有不同的方法,这具备一定的参考价值。

曾有一位“老十家”基金公司的副总表示,在招人用人环节,经常以星座作为主要参考指标,因为星座代表一个人的个

性,如市场营销岗位就适合天蝎座、双鱼座、水瓶座的人担任。还有一位基金公司人士表示,她所接触到的不少客户相信星相学,在投资上也会以此作为参考,这也是该公司进行十二星座基金投资宣传的一个原因。

另一位人士也表示,最适合投资的星座是处女座,据说巴菲特和王亚伟都是这个星座。处女座的优势在于,计划周密、一丝不苟、不爱冒险,而投资者不妨选择处女座的基金经理所管理的基金。

# 读寓言学投资之三:东食西宿与投资期望

老伴儿从菜市场回来兴奋地告诉老张:现在放贷一年有两三分利,算下来就是20%还多的收益。“现在银行存款一年才3.75%啊。王大妈的侄女儿把30万存进一家担保公司,每3个月还贷利息就有13500元。而且还很安全,资金有风险,可以第一时间抽出。”老伴相当激动。

这是高利贷,可碰不得,风

险高而且是违法的!”老张说。“要不咱把定投停了,取点出来交给担保公司?收益高一些。”

“你真是个财迷啊!”老张开玩笑,顺手把手里的书递给老伴,正是《风俗通》里《东食西宿》这一篇寓言:“昔者奇人有家女,二人求之,东家子丑而富,西家子好而贫。东家不能决,问其女,定所适:‘难指斥言者,偏袒,令我知之。’女便两袒。怪问其故。云:‘欲东家食,而西家宿。’此为两袒者也。”

老张解释道:“古时候齐国有一位姑娘待嫁,媒人说东家有一位少爷,人虽长得不好,但家里很有钱;另一个媒人说西家秀

才,家虽然穷点,但人很英俊满腹文采。父亲问女儿相中哪一个?姑娘说两个都要,东家吃饭,西家睡觉。”

这放高利贷就好像东家少爷,有钱却不好;咱们的定投就好像西家秀才,收益有限但是稳定。这世界上鱼与熊掌岂可兼得?关键看自己的需求,投资期望是什么。咱们当年入股市的时候就知股市有风险,入市须谨慎。这担保公司怎么可能收益又高,风险又小呢?一旦借款人资金链断了,那可是血本无归啊!而且是法律明令禁止的。咱们坚持每月定投,那是稳健投资的方法。这叫持之以恒,积少成多。”老张继续开导老伴儿,咱们理财不是为了发财致富,而是保值增

值,为儿子上大学、成家准备,为自己养老做计划。这就要求安全性高、风险低、长期有效。定投基金就是一个长期的过程,不管牛熊市坚持下去,肯定有一个超越银行存款的均衡收益。”

老张又补充道:“现在定投又升级成智能定投,比如咱们选的这广发基金定投,就是可以在市场点位高时自动减少投资金额,点位低时自动增加投资金额。我在银行里,客户经理拿出的是实实在在的数据显示,从2000年到今年假如用定投投资的话,总回报率比一次性购买基金的收益高出近一倍。”

还是我们家老头子明理!”老张老伴儿终于打消了放贷的念头。(广发基金市场部)

