

## 基金年内分红近200亿

证券时报记者 李焯焯

昨日,随着诺安新动力、财通多策略、兴安可转债发布分红公告,今年以来基金已进行532次分红,金额近200亿元,考虑到年末已近,即将迎来更加密集的分红潮,今年全年基金分红有望达到220亿元。

天相投顾数据显示,截至11月18日,今年以来全部基金分红532次,分红总额198.1亿元。其中,债券基金实施分红381次,虽然在分红次数上占了绝对多数,但分红总额不敌偏股基金,仅为66.74亿元。

从分红比例上来说,今年以来27次基金分红每10份分红超过1元。其中,兴安全球5月15日实施的分红方案堪称分红王,每10份分红6.86元;华安逆向策略11月8日实施了每10份3.8元的分配方案;汇丰晋信2026生命周期7月23日实施了每10份3元的分配方案;国债交易型开放式指数基金ETF 6月3日实施了每10份分红2.8元的方案;泰达预算6月25日实施了每10份2.5元的方案。Wind数据显示,按年度单位累计分红计算,兴安全球每1元累计分红0.686元,融通医疗保健行业每1元累计分红0.364元,汇丰晋信2026生命周期每1元分红0.3元。

从分红次数来看,Wind数据显示,今年以来14只基金分红次数在5次以上。其中,富国天丰·信诚增强收益分红达11次;嘉实超短债、富国新天锋、国投双债增利A、融通岁岁添利A和B分红达10次;融通四季添利分红7次。据了解,基金契约规定定期分红是部分基金分红次数较多的原因。目前越来越多的基金公司倾向于发行“分红型”产品,在基金合同中明确规定定期分红条款。

从分红总额来说,天相数据显示,今年以来17只基金分红总额在2亿元以上。其中,博时产业分红约9.9亿元,嘉实成长分红约7.07亿元,信诚成长分红约6.7亿元,交银稳健约6.24亿元。

和去年同期相比,今年基金分红金额和次数均略多。天相投顾数据统计显示,2011年同期,基金分红总额170.34亿元,分红次数271次。不过,2011年同期基金分红则大手笔很多,天相数据显示,2011年同期,基金分红总额414.3亿元,分红次数322次。

## 国联安优选行业年内首次分红

国联安基金公司今日公告,旗下国联安优选行业股票型基金即将分红,每10份派发现金红利2.01元,这也是该基金2013年度的首次分红。

公告显示,此次分红的权益登记日和除息日均为11月21日,现金红利发放日为11月22日,选择红利再投资方式的投资者红利再投资所得的基金份额将按11月22日的基金份额净值计算确定,并于11月25日直接计入其基金账户。(邱明)

## 华安双月鑫转型获持有人大会全票通过

华安基金今日公告,华安双月鑫短期理财债基持有人大会表决结果出炉,参加基金份额持有人大会表决的份额占权益登记日基金总份额的60.19%,同意会议议案的基金份额占参加持有人大会的持有人所持份额的100%。完成备案手续后,华安双月鑫将改名为华安双月鑫短期理财债基型证券投资基金,运作周期由原来的“双月滚动”改为“单月滚动”。(邱明)

# 改革点燃外资热情 RQFII获大举申购

证券时报记者 方丽

十八届三中全会拉升海外投资A股的热情,近期人民币境外合格机构投资者交易型开放式指数基金(RQFII-ETF)成交量明显上升。南方富时中国A50-ETF成交量还首次登上全港ETF榜首。

数据显示,南方东英资产管理(香港)有限公司宣布南方富时中国A50ETF11月15日取得近20亿港元

币总成交,自成立以来的首次单日成为全港成交最活跃ETF,更位列全港最活跃成交股票前5位。南方A50获批的185亿人民币RQFII额度,亦于昨日已绝大部分用完,是目前获批RQFII额度最大、且额度已大部分售完的RQFII-ETF。

十八届三中全会确定了全面深化改革的总目标,伴随着近期国内经济增长数据的转好,海外投资者对中国的经济热情持续上升,南方

A50的管理规模也随着海外投资者对中国经济的热情随之上涨,至此,南方A50管理规模达到187亿人民币。从11月11日到11月18日,南方A50连续6天出现净申购,股份数目从22.67亿增至25.31亿。成交额也随之攀高,11月11日到11月18日,日均成交额高达10亿港元以上。截至2013年11月18日,南方A50在资产管理规模占市场上全部RQFII-ETF总和超过58%;最近一个月日均成交

额更占RQFII-ETF市场成交量78%以上。

港交所数据显示,从上周到昨日,首批出炉的RQFII-ETF华夏沪深300、易方达中100、嘉实明晟50成交量也明显放大,不少产品的成交量都创出最近1个月的新高。而且二级市场表现也出现较大幅度上扬,如华夏沪深300上周五和昨日分别上涨2.23%、3.87%。

值得注意的是,在去年底A股市场出现的一波大反弹行情之前,南方富时A50-ETF额度也连连告急。南方东英总裁丁晨表示:这不仅对南方A50是一个重要时刻,更是人民币产品海外发展的一个历史性时刻。这代表着海外投资者越来越熟悉和认可人民币,对人民币产品的投资意愿也越来越高。随着RQFII制度和人民币国际化的不断推进,对人民币产品的发展和推广到更多海外市场充满信心。”

## 互联网卖基金数据“过期” 业绩宣传变忽悠

证券时报记者 杨磊

2013年是基金销售进入互联网时代元年,淘宝、余额宝、百度理财等互联网金融销售成为关注热点。然而,证券时报记者近日发现,在互联网数据更新争分夺秒的情况下,淘宝理财销售的一些基金却使用过期业绩进行宣传,虽未违规,却存在忽悠投资者的嫌疑。

如淘宝理财销售的富国产业债基金,截至11月15日,该基金成立以来年化业绩不足6.8%,而淘宝上仍以今年6月底的8.91%年化收益率作为卖点。

据了解,淘宝理财上销售的富国产业债有三个宣传点:一是2011年12月5日到2013年6月30日的历史年化收益率8.91%;二是淘宝基金销售量前三;三是成立以来收益在15只纯债基金中排名第一。其中淘宝基金销售量的数据截至11月14日。既然淘宝基金的销售量排名都能截至11月14日,为何富国产业债业绩统计仍截至今年6月底,没有及时更新。一位基金投资者表示。

富国基金公司公布的基金单位净值数据显示,2011年12月5日成立的富国产业债基金在今年6月30日的累计净值为1.14元,今年11月15日的累计净值下降到了1.131元,成立近2年收益率为

13.1%,年化收益率不足6.8%,比该基金宣传所用年化收益率低2个百分点以上。

不过,从基金销售相关法规来看,富国产业债的宣传并没有违反相关规定。《证券投资基金销售管理办法》的第三十六条规定,基金宣传推介材料登载过往业绩的,基金合同生效1年以上但不满10年的,应当登载自合同生效当年开始所有完整会计年度的业绩,宣传推介材料公布日在下半年的,还应当登载当年上半年度的业绩。

然而,上述规定是针对传统的印刷品时代,互联网时代基金宣传应该更有效性。传统印刷品时代,宣传材料内部流程、上报、印刷和分

发到代销机构一般需要一两个月时间,但在互联网时代,每日公布基金单位净值数据后,可及时计算出基金业绩,因此互联网时代基金产品业绩宣传应该更加及时和准确。

以淘宝理财销售费用富国产业债基金为例,宣传所使用的业绩完全可以精确到10月底,甚至精确到11月15日,而不应该在11月18日,仍使用截至6月底的业绩来进行宣传。



## 10只QDII年内收益突破20%

证券时报记者 朱景锋

美国股市近期迭创新高,跟踪美股的多只合格境内机构投资者(QDII)基金收益率持续上升,成今年最赚钱QDII产品。而受累黄金价格低迷,主投黄金的QDII基金表现低迷,年内最大亏损接近27%。券商系QDII也多数上涨。

基金公司发行的QDII方面,据天相投顾统计显示,截至11月14日,68只投资海外市场的基金年内平均回报为2.96%,其中收益率超过10%的达到20只,占QDII基金总数的三成。特别是,有10只基金年内收益突破20%大关,绝对回报可观。富国中国以31.91%的收益率继续领涨,广发亚太以28.81%的回报紧随其后。

受益美股持续走高,多只跟踪美股的指数型QDII收益率节节走高,并逼近上述两只领先的主动基金,易方达标普消费品、大成标普500等权、广发纳斯达克100、国泰100指数、博时标普500、长信标普100等权、华宝油气等7只指数基金收益率全部超过20%,主动管理的工银全球精选以23.68%的收益率跻身前十。

也就是说,在今年以来最赚钱的10只QDII基金中,指数基金独占七席,而且多数跟踪美国股市,考虑到今年以来A股大盘指数的低迷表现,QDII基金分散单一市场风险的作用开始真正体现。

不过,和火热的美股基金相比,黄金基金的投资者则一点也不高兴不起来。由于黄金价格大跌,多只跟踪

黄金价格的QDII基金遭到惨重损失,截至11月14日,四大黄金QDII基金易方达黄金主题、汇添富贵金属、嘉实黄金和诺安全球黄金年内跌幅均超过23%,跌幅最大的QDII。其中易方达黄金主题基金跌幅逼近27%。

券商系QDII方面,截至11月14日,四只权益类QDII今年以来均取得正回报,其中华泰紫金大中华、光大全球灵活配置、国泰君安富香江年内回报均超过10%。

众禄基金研究中心发布的最新策略认为,候选美联储主席耶伦本周公开表示超宽松政策仍需要持续一段时间,继续看好主投美国市场的QDII产品。继续看淡贵金属及大宗商品类QDII。昨日,港股恒生指数大涨2.73%,短期内主投港股的QDII产品将会有所表现。

## 信达澳银:A股有望迎来跨年度趋势性上涨行情

11月15日,《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》发布,明确经济体制改革是全面深化改革的重点。

信达澳银基金认为,鉴于国内宏观经济运行平稳,资金层面有望出现改善,以及十八届三中全会的改革力度和广度显著超出市场预期

,A股市场有望迎来跨年度的趋势性上涨行情。在板块选择方面,金融地产等低估值蓝筹股受益于经济信心的提振,有望走出一轮估值修复行情;而创业板股票经历了前期的大幅快速杀跌,未来将迎来显著的超跌反弹行情。(朱景锋)

## 浦银安盛吴勇:挖掘消费升级投资机会

浦银安盛基金旗下又一只主题投资基金——浦银安盛消费升级混合基金正在浦发等银行、券商机构及浦银安盛直销中心热销。浦银安盛权益投资部总监、浦银消费升级拟任基金经理吴勇认为,进入四季度以来,我国宏观经济回暖迹象明显,运行趋于平稳,未来将更加重视居民消费,消费行业将得到快速发展,消费板块的投资前景向好,应主动挖掘消费领域投资机遇。

针对当前宏观经济以及市场环境的整体情况,吴勇分析,三季度经济反弹主要得力于基建投资拉动,当经济恢复至合理区域,政策或从“稳增长”重回到“调结构”。投资对需求的边际拉动开始减弱,复苏缺乏持续性,因而四季

度经济会有所放缓,但会控制在合理区间之内。短期经济运行平稳,中长期经济将从重视投资、扩大投资,转向重视居民消费。而十八届三中全会改革有助于理顺国内经济中长期发展脉络。

谈及浦银安盛消费升级基金投资前景,吴勇较为乐观。他认为,从宏观看,国家对以消费拉动经济健康发展,一直是政策扶持的,通过完善一、二次分配,完善社会保障等方式,给予消费者更多的消费基础和更稳健的消费预期。另外,近期的一些反价格垄断行为,养老服务政策的推行,也体现国家对保障民生的重视。在消费升级的长期背景下,消费主题的投资是符合政策支持、结构转型大趋势的。(程俊琳)

## 余额宝每日收益超1300万 用“支付宝钱包”查收益很方便

支付宝11月13日宣布将“支付宝钱包”作为独立品牌发展,支付宝钱包,会赚钱的钱包”口号迅速遍布全国。据最新数据,当前余额宝每天向用户分享的收益超过1300万元,今年6月至今累计分享收益7.88亿元。其中超过300万用户在支付宝钱包内“查收”属于自己的收益。支付宝钱包成为当前互联网金融中手机用户占比最高的服务,也是最受用户欢迎的手机理财产品。

今年6月,天弘基金与支付宝合力打造的网购理财神器——余额宝,一经推出,便引起了理财市场广泛关注,其爆发速度大大超出市场预期。9月底余额宝规模达556.53亿元,1个半月后,余额宝规模又飙升至1000亿元级别。

11月14日,天弘基金发布数据显示,余额宝(即余额宝对应的货币基金)用户超过3000万人,规模1000亿元,已经成为国内首只规模突破千亿元的基金产品,在全球货币基金中排名第51位。

对于用户来说,最实在的莫过于收益。截至11月13日,天弘余额宝货币基金累计为宝粉们实现收益7.88亿元,而11月14日当天的收益就超过了1300万元。互联网金融一出生就与移动密不可分。最新的数据表明,每天有300万用户使用支付宝钱包“查收”收益,每天从手机转入余额宝的金额已接近从电脑的转入金额。

余额宝的强劲增长与其良好表现不无关系。此前,余额宝零门槛申购,即时到账

等创新设计得到用户广泛欢迎,造就了互联网金融的“类余额宝”现象。尤其是与手机端的支付宝钱包结合后,移动支付已成为互联网金融的新方向,并引发不少企业跟风。

“双十一”为余额宝的进一步增长注入了强心剂。据悉,凭借天弘基金建立在阿里云金融计算之上的弹性系统,当天余额宝共赎回61亿元,支付1679万笔。余额宝以支付速度最快、支付成功率最高的成绩,成为“双十一”间最受消费者欢迎的支付方式。

消费模型分析保障了余额宝的稳定收益。“双十一”前后的基金万份收益不降反升,打消了观望用户的疑虑。市场上对“大规模赎回风险”的质疑已烟消云散。(朱凯)(CIS)

## 国投瑞银:改革预期逐步兑现

市场情绪进一步好转,国投瑞银基金公司认为,改革预期红利逐步兑现,A股企稳走出修复行情。

展望后市,国投瑞银认为,短期考虑估值和涨跌表现,中长期看转型,三中全会后更坚定地支持经济转型和结构调整,建议投资者短期操作上仍侧重防御性,同时积极布局2014年。

建议关注低估值蓝筹股,如金融、电力、环保等,挖掘各新兴产业优质个股超额收益机会。债券配置方面保持债券组合整体的信用等级于较高水平以应对债券市场信用风险,也可参与短期资金市场交易。(李焯焯)