

基金发力持续营销 主打“定投牌”

中银基金管理公司 获 QDII 业务资格

日前,记者从中银基金管理公司获悉,公司已正式获得合格境内机构投资者从事境外证券投资(QDII)业务资格。至此,中银基金管理公司已拥有从事公募基金、专户理财和 QDII 业务等多项资格,向国际领先的全能型资产管理公司又迈进了一步。

据了解,作为中银基金的外方股东,贝莱德将全力支持中银基金的 QDII 项目,在产品、市场推广、投资建议、技术转移和业务交流等方面全面提供投资顾问服务和业务支持。

中银基金表示,目前国内基金业还处于发展初期,获得 QDII 业务资格是实现全能资产管理公司目标的重要步骤,而完整的业务结构将为基金公司长期发展打下良好基础。

另外,公司在专户理财业务方面也已经建立了完善的专户理财业务管理体系,完成了保守型、配置型、股票型、创新型四类产品规划,根据客户需求量身定制理财产品。

上投摩根基金公司 网上开户三重惊喜

2009年3月春天来临之际,为答谢投资者多年来的支持,上投摩根基金电子商务部推出了新一轮为期1个月的网上开户有礼活动,活动截止2009年4月3日,将通过上投摩根基金公司网站进行。

据悉,每位上投摩根基金的个人投资者均有机会参与到“开户赢大礼,三重惊喜乐翻天”的活动中来。不同的客户将分别享受到不同的获奖机会。

其中,“一重大礼”旨在回馈上投摩根基金公司老客户。只要在活动期间,成功推荐他人开通上投摩根电子直销账户,根据成功推荐人数的分级,投资者将有机会获得数码摄像机、iPod MP3、Swatch 女士手表等等大奖。

被推荐人同样也有精彩好礼。活动期间通过上投摩根老客户推荐,并成功开通其电子直销的新客户,将有机会获得碧欧泉旅行套装、瑜伽垫、光电鼠标、折叠音箱等。

随着前期股市反弹,不少去年上半年发行的基金在低迷了大半年后,净值终于纷纷逼近面值;当前又恰逢市场开始调整,为提前消除持有者赎回的苗头,基金开始了新一轮热火朝天的持续营销活动,其中定投成为基金本轮主推营销方式。

基金敏感时点到来

当前对基金可以说是一个敏感的时点。不少2008年上半年发行的基金,经过这波反弹之后,这些基金低迷已久的净值终于开始逼近面值。

WIND 统计显示,2008年上半年一共发行了40只偏股基金,截至2009年2月28日,这其中的28只股票型基金中,有14只的净值仍低于面值,但已极为逼近面值;另12只混合型基金中有6只还未回到面值之上。而2008年下半年发行的24只偏股基金中,17只股票型基金只有5只净值低于面值,7只混合型只有2只低于面值。

这种反弹带来的净值回升,顿时让不少基金持有人有了“退场”的机会,尤其是目前市场又开始调整,基金净值

重又出现下滑,是继续持有还是赎回减少损失开始成为不少基民认真考虑的问题。

基金主推定投平滑风险

业内人士表示,当前基金持续营销的一个共性特点是力推定投,即投资者在一个固定时间段投入一定金额购买基金,这种方式有利于平滑风险,摊低成本,尤其在熊市末期,定投作用比较明显。再加上定投业务能给基金公司带来源源不断的资金流入,因而基金也有极强的动力作推动,如目前一些基金纷纷增加旗下定投的代销机构。

在对投资品种选择上,好买基金研究中心认为,2009年市场将会是一个震荡市,在震荡市中仓位不再是决定基金业绩的主要因素,选股能力强、操作灵活善于择时的基金更有机会。他们建议投资者着眼于2009年全年配置,继续回避操作激进的基金,选择主动管理能力强、尊重市场的基金。

当前基金持续营销的一个共性特点是力推定投,这种方式有利于平滑风险,摊低成本。

据《中国证券报》

相关新闻

汇添富推主题系列活动

家有儿女 定投添富

近期,汇添富基金携手各大银行、券商推出“家有儿女定投添富”主题活动。该活动倡导父母通过基金定投为儿女成长所需早做准备,在培养儿女良好财商的同时,通过参与汇添富基金“河流与孩子”助学公益活动,实现财商、情商齐头并进。

据了解,汇添富基金“家有儿女、定投添富”主题活动倡导父母在办理定投业务之前,能够将儿女纳入定投基金的选择和定投计划的讨论之中,让他们从小培养理财意识、认识理财工具,在理财学习之路上领先一步。汇添富认为,理财教育不仅是一种财产管理分配的教育,在很大程度上还是人格、品德和诚信的教育。通过“家有儿女、定投添富”计划培养孩子良好的理财观念和习惯,将对孩子的一生产生积极的影响。

快报记者 弘文

2月基金开户数创11个月新高

2月份,A股市场走出一波“先扬后抑”行情,虽然市场震幅巨大,但基金的赚钱效应依然凸显。基金新增开户数自牛年以来也不断走高,2月份达到14.47万户,这一数据也创下了自2008年3月份以来的新高。

据中登公司昨日最新公布的数据显示,虽然上周基金开户数环比小幅回落,但仍然处在4万份的高位,达到42575万户。值得注意的是,牛年以来,单周基金开户数不断走高,从年初单周1万多户上升到单周2万多

户,再上升到3万多户,2月份的后两周均突破了4万户。由此可见,股市回暖在一定程度上提升了基民的入市热情。

分析人士认为,基金开户数历来是基金资金最为关键的支持数据之一,基金开户数的走高也明显会给市场带来信心。一旦开户数大幅增加,将会对之后两到三个月的资金供应带来明显支撑。事实上,股市的持续反弹使得近期偏股型基金的发行回暖迹象相当明显。

快报记者 吴晓婧

资产配置“向日葵法则”

投资大师巴菲特曾提出投资的三原则:第一条,不要亏钱;第二条,不要亏钱;第三条,牢记前两条。大部分投资者已能感觉到2009年的市场环境纷繁复杂,无论债券市场还是股票市场都不像去年那样一目了然。从国际环境看,美国的经济减缓是无疑的,而中国在这次经济调整之中迄今未能显示出完成经济结构转型的迹象,股市和债市都很难呈现出完全的单边上涨或下跌趋势,在这种市场宏观经济趋势尚未明朗的阶段,投资不可轻易冒进,首要的是控制好投资风险。

从投资标的来看,债券

投资波动较小,且在2009年CPI下降周期中,债券市场的价值或将体现。在个人投资的风险控制上,可采用“向日葵法则”来组合家庭或个人资产。国泰基金固定收益部负责人介绍说,向日葵有一个比一般花朵大的花心,而外围点缀着一圈花瓣。花心就是核心的投资组合,可投资于长期绩效稳定,波动低的资产,如债券型基金,比例应在投资组合的一半以上;花瓣部分是外围的非核心资产组合,可投资相对预期报酬高,风险也较高的资产,如股票型基金或指数型基金,“花瓣资产”的投资比例以2至3成为宜。

国泰基金固定收益部

嘉实超短债基金分红避险

嘉实基金3月3日公告称,将对旗下嘉实超短债基金进行2009年第1次分红,每10份基金份额派发现金红利0.060元,权益登记日、除息日:2009年3月4日,红利发放日:2009年3月5日。截至2009年2月28日,该基金基金份额净值为1.0189元,可供分配基金收益为61,011,894.97元。

嘉实超短债基金经理吴洪坚表示,债市前期涨幅较高,目前仍然存在潜在的调整压力,同时,在中国经济长期发展趋势向好下,对债市长期走势持中性偏谨慎判断;另一方面,央票债券到期量大,基准利率和存款准备金率仍有下降空间,加上外贸顺差与FDI仍将保持一定水平,预期2009年市场流动性充裕;而受中短期基本面

影响,股市潜在波动幅度较大,债市仍有机会在调整中创造反弹空间;综合而论,债市具有长期调整趋势,但2009年调整幅度有限,预期2009年由票息、净价价差、再投资收益组成的债券组合总回报仍可保持稳定。嘉实超短债基金在短端收益率水平继续保持稳定下,把握债市潜在阶段性反弹,部分信用良好品种的相对价值,以及IPO重启的融出资金收益等增强组合收益的机会,力争通过货币增强型投资策略贡献下“稍高一点儿”的收益。此外,嘉实开放式货币基金于2009年1月荣获第六届中国基金金牛奖评选所颁发的荣获“开放式货币市场持续优胜金牛基金”奖。

快报记者 王文清

代表19种国际大宗商品的CRB指数反弹受挫 大宗商品面临新一轮调整压力

近来,受中国可能加大经济刺激力度、扩大内需、增加收储等因素的鼓舞,以及美国等发达经济体推出新的救市方案,代表19种国际大宗商品的CRB指数在上月中旬下探到200附近一度反弹。不过,面对近日公布的不断恶化的经济数据,全球金融危机和经济危机仍在深化,3月2日CRB指数再度跌至200.34,大宗商品面临新的调整压力。

大宗商品期货内强外弱

作为全球最大的商品消费国和进口国,中国基本面的变化一直是商品市场关注的焦点之一。近期,随着十大产业振兴规划陆续推出,中国表示可能会继续加大经济刺激力度,扩大内需。此外,近期有关国家收储声不断,包括大豆、小麦、玉米、铜、铝、锌、天然橡胶、白糖、棉花、油菜籽等商品,几乎覆盖了国内上市的大多数商品期货品种。受上述等因素的刺激,国内上述期货品种整体走势明显强于国际

相关品种。可以说,正是中国因素导致了近期商品期货内强外弱。

新政难改美近期经济困局

面对上世纪30年代以来最严重的金融危机,美国新任总统奥巴马被市场寄予了过高的期望和压力。但是奥巴马先后推出的新经济刺激方案、新金融救助计划、新财年预算等一系列新举措并没有能够改变美国近期金融危机和经济衰退的困局。相反,由于市场正日渐失去耐心和信心,近日市场担忧花旗银行等商业银行可能国有化,美国金融股暴跌,拖累美股创下近12年来的新低,道琼斯股指已经从最高点跌去了一半以上。日前美国国际集团(AIG)预计2008年第四季度亏损600亿美元,堪称美国企业史上最大季度亏损,美政府追加300亿美元再救AIG。这项救援计划意味着政府将直接介入保险业,使美国纳税人面临更大金融风险。

此外,近期公布的全球经

济数据也使得市场投资者对经济前景越来越看淡。美国、德国和日本去年第四季度的经济减幅均高于市场预期,全球主要经济体失业率不断攀升。部分经济学家预期美国经济衰退将延长至2010年甚至以后。

CRB指数或有10%下跌空间

去年11月以来,尽管大部分大宗商品出现不同程度的反弹,但是代表19种全球大宗商品价格走势的CRB指数却没有出现像样的反弹,最高也仅在今年1月6日反弹至244.31,而今年以来已经有5个交易日跌至200附近,其弱势特征明显。从20多年来的走势来看,CRB指数在200附近有明显的技术性支撑,不过该支撑位一旦失守,则可能将继续下探180附近的支撑。从近期不断深化的金融危机大背景来看,大宗商品需求下降仍将延续,CRB指数弱势难改,并将有10%左右甚至以上的下跌空间。 东华期货研发部 陶金峰

封闭式基金昨行情					开放式基金净值				
代码	名称	收盘	涨跌幅	贴水	代码	名称	单位净值	基金名称	单位净值
184721	基金丰和	0.507	-0.20	-31.41	519300	基金名称	1.0000	基金名称	1.0000
184701	基金景福	0.729	-0.96	-33.89	519301	基金名称	1.0000	基金名称	1.0000
184693	基金普丰	0.695	-0.86	-33.63	519302	基金名称	1.0000	基金名称	1.0000
184699	基金同盛	0.535	-0.75	-33.37	519303	基金名称	1.0000	基金名称	1.0000
500011	基金金鑫	0.546	-0.91	-33.19	519304	基金名称	1.0000	基金名称	1.0000
500002	基金泰和	0.565	-0.71	-26.29	519305	基金名称	1.0000	基金名称	1.0000
500005	基金汉盛	1.135	-1.22	-25.95	519306	基金名称	1.0000	基金名称	1.0000
184722	基金久嘉	0.505	0.19	-28.44	519307	基金名称	1.0000	基金名称	1.0000
500001	基金金泰	0.650	0.00	-27.47	519308	基金名称	1.0000	基金名称	1.0000
500009	基金安顺	0.915	-0.33	-26.87	519309	基金名称	1.0000	基金名称	1.0000
500006	基金泰和	0.565	-0.71	-26.29	519310	基金名称	1.0000	基金名称	1.0000
500003	基金泰和	0.565	-0.71	-26.29	519311	基金名称	1.0000	基金名称	1.0000
500004	基金汉盛	1.135	-1.22	-25.95	519312	基金名称	1.0000	基金名称	1.0000
500008	基金兴华	0.814	0.00	-25.08	519313	基金名称	1.0000	基金名称	1.0000
150002	大成优选	0.456	-0.44	-23.49	519314	基金名称	1.0000	基金名称	1.0000
500006	基金裕阳	1.080	-0.37	-21.68	519315	基金名称	1.0000	基金名称	1.0000
150003	建信优势	0.505	-0.60	-19.46	519316	基金名称	1.0000	基金名称	1.0000
500003	基金安元	1.117	-1.59	-19.16	519317	基金名称	1.0000	基金名称	1.0000
184688	基金开元	0.670	0.14	-18.66	519318	基金名称	1.0000	基金名称	1.0000
184705	基金裕华	0.768	0.39	-13.77	519319	基金名称	1.0000	基金名称	1.0000
184706	基金天华	0.735	-0.55	-6.87	519320	基金名称	1.0000	基金名称	1.0000
184703	基金金盛	1.074	-0.28	-6.67	519321	基金名称	1.0000	基金名称	1.0000
150001	瑞福进取	0.438	-0.69	29.59	519322	基金名称	1.0000	基金名称	1.0000