

基民最愿到基金网站买基金

◇本报记者 张炜

当基民的投资热情不断刷新基金销售历史纪录的时候,他们更愿意通过哪种渠道来购买基金?最新调查显示,三成的投资者选择到基金公司网站购买基金,领先证券营业部、银行网点等其它渠道。业内专家指出,费率高低、产品多寡以及咨询的专业程度,都是影响谁能成为基金销售主渠道的重要因素。

中国证券网上周进行了“你认为哪种渠道购买基金更划算?”的调查,共有1603人参与了投票。结果显示,共有498名网友选择去基金公司网站购买基金,占全部投票者的31.07%;有384名网友选择去证券营业部购买基金,占23.96%;表示会去银行网点的有299人。而表示会参加基金公司直销和去银行网站购买的



投资者从网上购买基金可获得更多优惠
徐汇摄

只有248人和174人,分别占15.47%和10.85%。

调查显示,费率高低依然是影响投资者选择渠道的最重要的考虑因素。虽然事先需要完成去指定银行开户等多道程序,但投资者从基金网站直接购买基金一般可以获得6折左右的折扣,因此还是吸引了很多投资者。

此外,能否提供丰富的基金产品和专业咨询,也是影响投资者选择基金销售渠道的重要因素。一些证券公司多年来培养了很多基金营销人才,凭借覆盖全国的证券营业网点,大力代销品种丰富的基金产品。这些券商在给投资者提供专业咨询的同时,也提供了丰富的产品,因而很受投资者的

欢迎。据了解,在2006年新成立的约90只基金,3800亿份首募规模当中,基金销售的主要渠道还是银行和证券公司,其中银行渠道约占70%,证券公司约占30%。业内人士预计,随着基金投资大众化时代的来临,基金销售主渠道的争夺将愈演愈烈。

◆本期互动话题

你认为哪种渠道购买基金更划算?

◆互动实录

去哪里买基金

游客 5267 问:基金到哪里买?

曾文答:目前,开放式基金的认购、申购与赎回主要通过基金公司的直销网点、基金代销银行网点以及证券公司网点来实现。

游客 529 问:投资者如何在费率、咨询服务和网点便捷方便获得平衡?

邵欣炜答:首次购买基金、对基金不太熟悉的投资者可以先到网点咨询,也可以通过拨打基金公司客户服务电话咨询,如果对基金有一定了解,就可以通过投资者自己的判断,选择优惠快捷的网上购买方式。

游客 9532 问:如何上网买基金?

曾文答:可以在银行开户然后登陆各个银行的网上银行基金交易系统或者直接登陆各个基金公司网站。

游客 8487 问:听说在基金公司网站买基金程序烦琐,能否介绍一下?

曾文答:每家基金公司网站都有购买基金的具体操作程序,建议您对不明白的地方直接与相关的基金公司咨询。

游客 8158 问:到银行和自己在网上买基金都一样吗?

邵欣炜答:银行网点购买和基金网上交易购买到的基金产品是一样的。网上交易具有方便快捷的优点,每周7天,每天24小时都可以交易;费率比较优惠,一般统一为0.6%。到银行网点购买则可以得到银行客户经理的咨询和服务。

游客 861 问:通过网上直销购买基金安全吗?

曾文答:不能保证说100%安全,但是暂时还没有出现过基金网上购买的违法问题。

券商服务更专业

游客 6502 问:所有的渠道

时间:2007年1月12日 14:00-15:00

地点:中国证券网 www.cnstock.com

嘉宾:

邵欣炜 现任富国基金管理公司产品开发经理
杜颖灏 湘财证券基金理财部经理
曾文 财富亿家(北京)咨询服务公司基金产品经理

不同渠道购买基金的优劣分析

	优惠幅度	网点数量	程序繁简	咨询服务	产品数量	适合资金
基金公司网站	一般	少	繁	有	单一	100万以下
证券营业部	大	中等	简	有且全面	丰富	1000万以下
银行网点	小	多	简	少	一般	100万以下
基金公司直销	大	少	繁	有	单一	1000万以上
银行网站	一般	少	繁	有	一般	100万以下

中,哪种咨询服务和咨询好?

杜颖灏答:应该说券商相对更为专业,特别是目前股票基金比较热的情况下,券商由于其优势提供的咨询更为专业。

游客 1017 问:哪个网站可以了解基金公司和基金业绩?

曾文答:可以进入中国证券网基金频道左边栏——开放式基金净值和封闭式基金净值。可以对基金净值和各项指标进行排序,并能够查询到各个基金的详尽数据。

游客 5345 问:在哪家网上银行购买基金的费用低,操作速度快,并24小时均可操作?服务质量高?

杜颖灏答:总体来说,网上购买都会有一些折扣信息,可以关注。操作速度来说,差别不大。

游客 4173 问:假如我晚上21时赎回基金的话,赎回的净值是当天的吗?

杜颖灏答:赎回的委托在规定的时间内有效,一般下午15:00就结束了。净值都是按当日计算。

游客 9392 问:买基金到哪里最划算?

杜颖灏答:总体来说,到券商买比较实惠。

网上直销更优惠

游客 7446 问:所有的渠道中,哪种费率最低?

曾文答:从理论上来说,通过基金公司网上直销的渠道来购买基金的费率应该是最低的,但也不排除某些代销渠道为了促销而降低费率。

游客 8814 问:到基金公司网站买基金有什么好处?

曾文答:网上直销已经成为各大基金公司拓展新客源的重要渠道,它的特点是不受时间和空间的限制,对投资者来说,通过网上交易,足不出户就可以买卖基金,快捷方便,而且费率低廉。所以,越来越多的基民会选择到基金公司的网站上买基金。

游客 3204 问:如果我要买基金,去银行划算吗?

曾文答:现在在行买基金手续费6折。从基金网站直接购买一般也可以获得6折左右的折扣,各券商也能拿到一定的折扣,如果从申购费、认购费角度考虑,银行也许不是最经济实惠的方式。

游客 8158 问:在农行和工行买基金,哪个要好一些?

邵欣炜答:两家差别不大。

游客 3611 问:现在投资哪种基金划算?

邵欣炜答:当前股市的发展后势较好,选择业绩稳定较好的股票型基金较划算。

游客 3189 问:这两天,基金是否有持续下跌的趋势?

杜颖灏答:基金投资着眼于长远,市场调整正是买入的机会并长期持有。

游客 1642 问:认购基金后,每日的净值是从哪天算起?

杜颖灏答:认购新基金,从基金成立后开始计算;若是申购老基金,则是未知价法,指当日收盘以后的净值。

新基金认购费率较低

游客 2329 问:与老基金相比,新基金认购费是高是低?

曾文答:新基金认购手续费较低,但是老基金风格稳定,更容易选到适合自己的基金。

游客 5345 问:哪些基金能办理定期定投?

曾文答:每家银行可以定投的基金不同,具体要看基金公司是否与银行是否签订开展定投业务的合同。购买基金应先选出适合自己的,然后可以从该基金公司网站查出在您所在地可以购买到的地点。

游客 2908 问:是否同一公司的多只基金费用优惠?

曾文答:应该只有购买总额达到一定标准后才可以与基金公司直接确定费用。

游客 1017 问:如果一个基金不是招行托管的,可以在招行买吗?

杜颖灏答:可以买,但招行一定要代销此基金才行。

游客 5282 问:网上交易的安全性建设不够,而且费率优惠也不统一,投资者要怎么甄别?

杜颖灏答:基金公司普遍在今年加大了对IT系统建设的投入。对于投资者而言,综合实力强、规模大的基金公司更有保障。

(张炜整理)

中国工商银行 www.cnstock.com
你认为哪种渠道购买基金更划算?
目前共有1603人参与了投票

基金公司网站	498票	31.07%
证券营业部	384票	23.96%
银行网点	299票	18.65%
基金公司直销	248票	15.47%
银行网站	174票	10.85%

◆嘉宾观点



邵欣炜

富国基金管理公司产品开发经理。工学学士,经济学博士。在三大报以及国内核心期刊杂志上发表过多篇高水平的研究报告和学术论文。

不同渠道各有优势

基金网上交易具有费率低、操作速度快、24小时均可操作的优点,但目前开通基金网上交易的银行卡不多,主要有农业银行金穗卡和兴业银行卡等。

基金公司直销的起点金额一般比较高,高于在代销网点购买的起点金额,适合于机构客户和认购、申购量比较大的个人客户。

基金公司网上交易也属于直销,起点金额一般是1000元,适合于散户投资者进行基金投资。而到银行网点购买则可以得到银行客户经理的咨询和服务。



杜颖灏

湘财证券基金理财部经理。2002年起专职进行开放式基金理财服务工作,在经纪业务、产品营销方面有丰富实战经验和管理经验。

专业化营销是趋势

券商在基金销售中具有方便、专业、实惠的特点。方便是指品种全、委托方式多;专业主要指理财服务贴近市场;实惠指手续费低。

券商在销售基金中相对更为专业,特别是在目前股票基金比较热的情况下,券商提供的专业咨询就显得十分重要。

综合费率、网点、产品数量和服务的专业程度而言,网点主要代表便利性,费率主要是购买成本,目前这两个仍是主要的影响因素,但随着基金逐步深入人心,基金投资进入大众化时代,基金营销专业化、买卖非现场化,是发展趋势,咨询服务质量的影响程度将越来越大。



曾文

财富亿家(北京)咨询服务公司金融投资部基金产品经理。新西兰(国立)梅西大学金融管理、西南财经大学货币银行学双料硕士。

网上销售费率最低

从理论上来说,通过基金公司网上直销的渠道购买基金的费率应该是最低的,但也不排除某些代销渠道为了促销而降低费率。

网上直销已经成为各大基金公司拓展新客源的重要渠道,它的特点是不受时间和空间的限制,对投资者来说,通过网上交易,足不出户就可以买卖基金,快捷方便,而且费率低廉。所以,越来越多的基民会选择到基金公司的网站上买基金。

现在在行买基金手续费6折。从基金网站直接购买一般也可以获得6折左右的折扣,各券商也能拿到一定的折扣,如果从申购费、认购费角度考虑,银行也许不是最经济实惠的方式。

(张炜整理)