



## 最快进步奖——工银瑞信

# 追求稳健、价值、长期的投资理念

### 入围 最快进步奖

光大保德信——

### 改变源于自我重塑

“光大保德信旗下的基金业绩确实变好了,公司品牌确实变响亮了,与投资者的沟通确实贴近了。”最近,一位从光大保德信量化核心基金发行起就开始持有的“老基民”用三个“确实”来描述了自己目前对光大保德信基金公司的感觉,作为本届中国基金奖“最快进步奖”评选中普通投资者投票率最高的基金公司,破蛹成蝶光环的背后是光大保德信基金公司深刻而深入的自我重塑。

2005年底光大保德信基金管理公司,在管理层、投资团队及投资方法上的调整成为了其发展的转折点。据公司总经理傅德修介绍,公司首只产品光大保德信量化核心基金刚刚成立时,由于投资方法和策略的“水土不服”,曾一度业绩不佳。2005年年底,公司对投研团队人员和投研结构相继做了调整,同时,强化了投资团队对股票基本面的研究,加强行业研究的广度和深度,严格控制股票优选池,从而改进了行业配置和个股选择的能力和灵活性。

在完成了公司领导层和投研团队的调整后,光大保德信牢牢抓住了2006年的历史机遇,成功地打赢了公司业绩的“翻身仗”。2006年,光大保德信旗下基金业绩全面飙升。根据银河证券的统计显示,截止2006年底,光大保德信量化核心全年累计净值增长率高达125.80%,并成功实现两次分红,累计分红达到0.8元/10份,被银河证券评为四星级基金;成立于2006年3月的光大保德信红利基金,去年共实现57.78%的收益率,在晨星公布的2006年基金业绩排行榜中,列同类基金业绩前茅;更为引人注目的是去年9月成立的光大保德信新增长基金,截至2006年12月29日,该基金在短短三个多月内,净值迅速攀升至1.3827元。

汇添富——

### “进步”是不变的策略

这是一个讲求速度与效率的时代。这是一个日新月异、与时俱进的时代。

以进步求生存,以进步谋发展,对于我们基金公司而言,进步是在市场中立于不败之地一个至为关键的因素。身处基金业这样一个高速发展的高竞争性行业,我们的每一点进步,都凝聚着全体汇添富员工的辛苦努力。我们时刻追求进步,我们一直坚定不移地致力于打造中国的“快乐基金”。让基金投资成为投资者的快乐,汇添富力争每一天都能向这个理想的目标不断靠近。

一个优秀金融企业的成功之处无不在于三方面因素共同作用的结果:其一,拥有一支一流的团队;其二,具有优秀的企业文化;其三,具备一套完善的制度和流程。汇添富的进步永远是三方面齐头并进,我们从来不会让任一方面的缺失成为我们进步的桎梏和发展的软肋。

“一分耕耘,一分收获”,汇添富基金的勤勉尽责在为投资者带来丰厚回报的同时,也获得了市场的广泛认可。与全体客户共成长,与投资者分享我们的点滴进步,这是汇添富的执著信念。我们凭借自己的努力和真诚来帮助我们的投资者在中长期内不断增添财富,汇添富的进步正是在于能够始终和投资者的财富、和中国的基金业一同快速成长。



工银瑞信副总经理 邵光华 本报记者 徐汇 摄

### ◆获奖感言

## 2007是公司的“完善之年”

感谢上海证券报、感谢各界朋友和广大投资人对工银瑞信的信任和厚爱。

工银瑞信从筹建伊始,就始终按照引入一流股东、打造一流管理、汇集一流人才、创造一流业绩、提供一流服务的要求,坚持走国际化、专业化、规范化和市场化道路,扎扎实实做好每一项工作。公司把投资者利益放在首位,坚持“稳健投资、价值投资、长期投资”的投资理念,用我们的努力来创造稳健业绩,初步赢得了业界和广大投资者的认

可和信赖。

稳健的基金公司、可信赖的基金公司不仅是我们的口号,也是我们一以贯之的行动准则。2007年对于工银瑞信来说,是一个逐步完善之年,是进一步夯实基础,强化投资研究能力、完善风险管理和提高客户服务质量的一年。在公司快速发展的过程中,我们将更加关注投资人的感受,保护投资者利益,用稳健的业绩和周到的服务满足投资者需要,为投资者创造更多的价值。

作为首家银行系的基金公司,工银瑞信从筹建伊始,就始终按照引入一流股东、打造一流管理、汇集一流人才、创造一流业绩、提供一流服务的要求,坚持走国际化、专业化、规范化和市场化道路,立志成为国内一流的基金管理公司。2006年,公司取得了长足进步,成为第一家资产管理规模进入前十、旗下基金单位净值率先突破2元的银行系基金公司。

在制度上,工银瑞信成立伊始就搭建了权责明晰、制衡有效的公司治理结构和组织结构,并且充分借鉴了中外三方股东先进的管理体系,在结合瑞士信贷提供的上百种管理制度和流程的基础上,制定了工银瑞信四级管理制度体系,构建起严格、全面、高效、顺畅的各项业务流程,并通过完善的合规监察体系,监督各项管理制度和办法的执行,确保公司整体高效稳健运作。

在企业文化和人力资源管理上,工银瑞信坚持“以人为本”的理念,提供市场化的用人机制和薪酬福利,创造和谐、团队协作的良好氛围,让每一个员工在公司感受满意,发挥潜力,实现人生价值,从根本上保证为投资者提供稳定业绩和优质服务。在公司总经理郭特华博士的带领下,公司自建以来,按照市场化的人力资源管理模式,吸引国内外优秀人才加盟,建立科学的考核体系、激励制度和职业发展规划。同时,公司还全面引入了瑞士信贷科学的业绩考核体系,较好地解决了长期困扰业界的诸如基金经理的考评、短期绩效问题和研究人员的职业规划等问题。公司对基金经理不是短期的考评,不是简单的定量,而是将短期和长期综合考评,1年到3年的结合,让基金经理有更长期的眼光和心态致力于资产的长期稳健增长,而不是追求短期效应。在这种考评体系的推动下,既有利于业绩的长期稳健增长,又促进了团队的稳定和协作。

一年来,公司吸引了戴勇毅、江晖、詹粤萍等基金业精英加盟,同时还有来自外方股东瑞士信贷第

一波士顿具多年投资与风险管理经验的专家担当公司分管风险管理的副总经理。一年来,公司管理层和投研团队保持了高度稳定,2006年公司员工主动离职率仅2%,远远低于同业的主动离职水平。

在投资上,工银瑞信成立之初就确立了“稳健投资、价值投资、长期投资”的投资理念,“以研究支持决策”,采用投资决策委员会领导下的“团队制”的投资管理模式,充分借鉴瑞士信贷的成熟投资理念,并结合中国市场实际情况,确立了自己的投资理念、投资决策流程与框架,制定了科学完善的投资管理制度。公司主要投资于“具有可持续竞争优势的、且其竞争优势未被股价充分体现的股票”,以期给投资者带来长期稳定的回报。

一年多来,在投研团队的密切配合下,公司以稳健的投资风格和稳定优良的业绩表现获得了业界和广大投资人的认可,公司旗下首只基金——工银核心价值基金2006年净值增长率居股票型基金第十二位,并且该基金在164只股票型基金(指数基金剔除)中的资产活跃度(0.66)排名倒数第二(根据联合证券分析报告),充分体现公司坚持研究驱动投资、长期稳健投资的理念和成果。

工银瑞信成立以来,始终把投资人利益放在首位,关注客户感受,满足客户需求。不仅通过良好的投资管理为顾客创造财富增值,还提供专业、细致的服务让投资人享受投资过程,实现理财目标。

今年公司把提升客户服务品质,打造标准化、流程化服务体系列为工作重点。客服目前已经形成了一整套完善的流程体系,大到系统建设、服务标准,小到沟通技巧、言谈举止,都有规范和流程来控制,公司已经快速构建了包括语音电话(包括4008195588全国统一客服热线)、资讯提供、电子邮件、短信平台、网络互动、投资者交流活动等9大服务内容组成的较为完善的服务体系,公司还将推出积分回馈等计划,并聘请投资者担任荣誉顾问,为改善公司服务出谋划策。

### ◆公司简介

工银瑞信基金管理有限公司是我国第一家由银行直接发起设立并控股的合资基金管理公司,公司股东分别为中国工商银行股份有限公司(55%)、瑞士信贷第一波士顿(25%)、中国远洋运输(集团)总公司(20%),注册资本为2亿元人民币。目前,公司旗下管理4只开放式基金——工银瑞信核心价值股票型基金、工银瑞信货币市场基金、工银瑞信精选平衡混合型基金和工银瑞信稳健成长股票型基金。2006年,工银核心价值投资回报率达142.69%,在同类型基金中排名第十二位,公司资产管理份额超过255亿,位居中国基金业第五位。

持续稳定的业绩表现和良好的投资者关系建设为公司赢得了业界和投资人的信赖。2006年

度,工银瑞信先后荣获多项荣誉,表明了业界对公司的信任和厚爱。

