

Fund

国投瑞银成长本周五集中申购

◎本报记者 唐雪来

国投瑞银今日公告称,由基金融鑫封转开的国投瑞银成长优选基金将从1月11日起1元集中申购,新增募集上限为100亿。该基金通过投资高速增长及业务有良好前景的企业,力求实现基金资产的长期

稳定增值。

据记者了解,2007年股票型基金的平均净值增长率超过118%,平衡型基金也超过102%,上证指数全年涨幅为96.66%。而据中证报调查,2007年股民近四成亏损。两相比较,基民明显收获大于股民。

步入2008年,市场已走出前期

接连调整的阴影,显示回暖向上迹象。市场主流观点认为,牛市基础仍十分巩固,但未来板块、个股行情分化格局将更加明显,市场面临非常复杂的内外部环境,多种因素影响走势,普通投资者很难做出正确判断,投资风险和难度加大,股票型基金仍是希望获得较高收益、能够承

受较高风险的投资者的首选。

广大基民在经过盆满钵盈的2007年后,纷纷筹划在新年大展身手,不少人把目光瞄准封转开投资机会。作为2008年第一只投资A股的股票型基金,成长优选基金正好可以为基民新年开局投资提供一个好的选择。

■国海富兰克林“环球嘉年华”
风险是真实的

Kushwaha是一名在洛杉矶工作的IT工程师,与他的美国同事不同,这名印度小伙子有着黝黑的皮肤和对印度市场的亲身了解。

他在工作之余在投资领域发挥下自己的计算天赋——他在十年以前就开始投资INFOSYS的股票并获益匪浅,在这点上,他与苏思华的眼光惊人相似,后者作为富兰克林邓普顿资产管理(印度)公司的基金经理,在这家著名的印度软件服务业的公司上赚到成倍的增长。对于新兴市场来说,成长和价值应该是动态地结合起来,选择公司的关键在于,公司是否具备持续的成长可能。事实告诉我们,往往高速增长代价不菲,你必须肯冒足够的风险来获得高额收益。

在以孟买Sensex30指数作为统计目标的表中,我们看到如果你仅仅在这个市场逗留一年,那么,你的平均年收益可能是19.99%,但为此你要冒40%的风险波动——这意味着,你最高可以拿到264.77%,或者是亏损掉大约一半的本金。对此,Kushwaha给出的建议是:要么足够了解你要投资的公司,要么选择一家值得信赖的基金公司。

以富兰克林邓普顿基金集团为例,该机构在1993年进入了印度市场,1996年在印度设立了办事处。富兰克林邓普顿基金集团于1947年由鲁伯特·强生先生于纽约创立,迄今在投资管理行业已有近60年的历史。强生先生以及富兰克林邓普顿基金集团非常认同富兰克林先生的一句名言——“理财规划,稳健为先”。该集团是以市值排名全球最大的上市基金管理公司。截至2006年1月,旗下管理资产超过4835亿美元。

国海富兰克林阅读提示:经过10多年的发展,富兰克林印度依靠强大的富兰克林基金集团的研究团队,研发创新出许多优秀的基金品种。比如2004年推出的印度弹性市值基金,获得了《亚洲资产管理》颁发的最佳产品创新奖。



易方达科讯发行再现末日比例配售

◎本报记者 唐雪来

易方达基金公司今日公告称,易方达科讯1月4日提前结束集中申购并将启动末日比例配售。

据了解,根据初步统计,易方达科讯基金累计申购金额逾130亿,超过本次集中申购发售规模的上限120亿元。由此,易方达将对最后一个集中申购日即1月4日的有效申

购申请采用“末日比例确认”的原则给予部分确认,配售比例预计为54%,未确认部分的申购款将退还投资者。

易方达科讯集中发售的超额认购,打破了基金销售的低迷局面,再度将基金的销售市场从寒冬带进了春天。

在股市调整期,易方达科讯仍受到广大投资人的热捧,业内人士

上投摩根基金:
恢复新开户业务

◎本报记者 周宏

上投摩根基金公司日前宣布,公司将从1月7日起恢复新开户业务。至此,上投摩根在暂停开户1个多月后,重新向新客户开放。有关负责人介绍,在暂停开户的一个多月期间内,上投摩根旗下中国优势基金、阿尔法基金和亚太优势基金陆续恢复和打开申购,均呈净流入状态,亚太优势基金在打开申购的前3天资金流入近10亿元。在优先满足老客户需求的前提下,上投摩根应该满足更多客户的投资需求。

据悉,已经过去的2007年里,上投摩根对基金服务进行了多方面的投入,上投摩根客户服务中心的电话热线人工坐席已达到50个,公司网站带宽增加到100M。公司2007年针对客户举办的摩根基金大学达到近600场,超过10万客户到场参加活动。

■摩根富林明“环球投资一品锅”

迪拜的一千零一夜

世界上最豪华的饭店在哪?号称七星级的迪拜帆船酒店里就至少有两家,一是“上天”的Al Muntaha,位于波斯湾上200米的高空中,可以俯瞰千里碧波和迪拜城全景,或在夜晚眺望璀璨银河。另一家是“入海”的Al Mahara,需要乘坐虚拟潜艇才能进入,四周都是雄伟壮丽的椭圆形水族馆。

以超级奢华而名满天下的帆船酒店,到处金碧辉煌,美轮美奂,仿佛《一千零一夜》里的阿拉伯皇宫再现。而拥有这一切的迪拜城,在上世纪50年代还仅是波斯湾一个朴素的海滨小镇,直到上世纪90年代以后才发生脱胎换骨的变化,鳞次栉比的摩天大楼拔地而起,让人以为仿佛到了纽约。

阿联酋正雄心勃勃地把迪拜打造成中东乃至世界的旅游商贸中心,模仿世界地图的300个人工岛屿,与摩洛哥一样大小的主题公园,

汇添富基金:
基民“找茬”评价高

◎本报记者 施俊

短短一周内,共计两万余人主动登陆汇添富基金网站来向公司“找茬”。汇添富基金于去年岁末开展的邀请投资者“找茬”活动收获颇丰,投资者就客户服务、网站使用、网上交易、理财服务等各方面向汇添富基金做出了年度最终评价,满意度达80%以上。

对于此次岁末“找茬”行动,投资者纷纷表示这一服务形式是他们作为基金持有人以来享受到的最特殊最有意义的服务,也希望能在未来将“找茬”行动形成年度岁末常规的互动活动。汇添富基金相关负责人表示,“找茬”行动是汇添富基金在主动理财服务方面开展的行之有效的一种特色形式,汇添富欢迎投资者在任何时间通过邮件、电话或者网上留言的方式向汇添富来“找茬”,让投资者真正能“找茬有理”。

分析,其强大的品牌影响力是促成热销的重要因素之一。

作为基金业的翘楚,易方达基金稳健规范的运作和整体持续、优异的业绩一直为投资者所高度认同。易方达深证100ETF、科汇、科翔等基金2007年度成绩优异,均位于同类基金的前五名;易方达价值精选、策略成长、策略成长二号等基金也均位于同类基金的前列。

半年净值增长
华商领先位居前四

◎本报记者 王文清

根据WIND资讯数据,自去年7月1日至12月31日的半年时间内,有8只开放式基金的累计净值增长率超过45%。而以48.61%的累计净值增长率排名第四位的华商领先企业基金,是一只成立尚不足一年的新基金。该基金正以后来居上的态势,与老牌基金比肩。

据了解,华商领先企业基金自开始运作以来,一直表现出良好的投资管理能力和获利能力。该基金不仅在牛市中表现出色,在股市震荡调整中同样表现出良好的抗跌性,如在2007年10月16日至12月28日的调整中,上证指数跌幅为13.63%,而该基金同期跌幅仅为7.73%,说明该基金管理团队在为投资者创造了远超过市场平均水平的投资回报,并能够有效规避市场风险,实现稳定的投资回报。

兴业基金
整体业绩名列三甲

◎本报记者 施俊

随着2007年A股市场的“收官”,基金行业的业绩盘点成为2008年初最为热闹的风景之一。而在2007年全年表现抢眼的兴业基金接连又添喜讯:根据德胜基金研究中心统计,考察2007年基金公司所有偏股基金的平均投资业绩,兴业基金公司稳居前三甲的位置。

数据显示,截至2007年12月28日,兴业旗下三只非货币基金均在同类基金中名列第一阵营:其中兴业趋势(LOF)基金全年净值增长率为153.26%,在所有平衡型基金中列第2位;兴业全球全年净值增长率152.49%,在股票型基金中列第10位;兴业可转债基金作为国内唯一一只可转债基金,今年以来净值增长率达到113.45%,不仅在偏债类基金中拔得头魁,其收益甚至远超相当一部分股票型基金。

除了2007年收益的盘点,2008年基金如何布局也成为投资者最关注的问题之一。兴业基金投资总监杜昌勇日前表示,2008年市场依然处于牛市。经过两年的大幅上涨,A股市场出现一定的泡沫,但10月以来的持续调整部分消化了风险,市场进一步下跌的空间不大。总体来说,收益和风险并存这一特点,在2008年市场上可能体现得更为明显。

■一周基金市场观察

今年布局开基
稳健为主

◎Morningstar晨星(中国)王蕊

尽管2007年第四季度基金给基民们带来了伤痛,但布局好2008年的开放式基金市场,仍然给投资者带来理想的回报。

对于如何选择优质基金,我们依然建议投资者关注晨星两年或三年评级在三星以上(包括)三星的基金,特别是在预期明年市场震荡上涨的过程中。因为,市场不可能一直像2006、2007年上半年单边上扬的行情,更加理性的市场是在震荡中稳步攀升的,基金经理的选股能力在震荡的市场中会更加体现出来。所以,从长期看,基金的表现能够保持在同类的水平以上,未来取得较好业绩的可能性会比较大。当然,投资者在具体选择中还要结合自身的风险承受能力和投资目标。

具体到2008年如何布局基金市场,我们首先建议投资者设置合理的回报预期,经历了四季度市场寒冷的投资者应该重新思考投资目标,是为了追求短期的高回报还是为了长期稳步的增值。我们希望投资者将投资目光拉长,通过投资基金为子女教育或是未来退休积累一笔财富。在这样的背景下,建议投资者配置一定比例的债券型基金降低组合的波动,同时参与配置型基金的配置,达到“进可攻、退可守”的效果。鉴于股市在2008年波动加大的预期,普通投资者择时将面临更大的风险,因此,可以采用定期定额投资,定投的对象以股票型和积极配置型基金为主。

使用真雪的室内滑雪场,水下酒店,世界最高的摩天大楼、最大的购物中心、最大的机场……这些超大型工程全都正在建造,据说共用去世界五分之一的塔吊,迪拜的基建投资总额预计将超过7000亿美元。

不仅是阿联酋,中东地区的其他国家也在大兴土木。受惠于丰厚的石油收入,这些国家希望能改善本国的投资和城市环境。而在中东以外,其他新兴市场如俄罗斯、巴西、南非、中国等地,也正把新增的财富用于再投资。比如,南非已计划的基建开支,约占GDP的7%,印度未来五年的基建投资将达3630亿美元。

由于新兴市场的人口不断增长,城市化趋势日益兴盛,人们对建筑、运输、通讯、水力、电力等的需求必然大增,从而使基建成为新兴市场的一个长期投资主题。据世界银行预计,未来十年,每年的基建支出

占新兴市场GDP的比例将从2%—4%增长到约5.5%。

在迪拜最繁华的商业街上,悬挂着现任酋长给市民的勉励之言:“梦想没有极限,持续往前。”正如此言,集合纽约、拉斯维加斯和迈阿密于一体的宏伟梦想,正在迪拜逐渐变成现实,而其他新兴市场也正努力实现着类似的现代化梦想。对于广大投资者而言,如果选择包含新兴市场在内的理财产品,便可分享这些地区基建发展所带来的成长机会,有助于成功实现自己的个人财富梦想。

