

昔日冷清:厚着脸皮“求”亲友买基金 如今火爆:几十亿基金一两天就抢光

随着股市大涨,基金收益也水涨船高,最好的基金投资收益超过了100%,南京也由此掀起一股基金投资热潮,一只基金几十亿的份额一两天就卖完,不再是什么稀罕的事。老百姓纷纷拿出闲钱投资基金,今后一年收益翻番的基金会不会再出现?其实基金收益很大程度上跟股市走势相关,记者在采访中了解到,在前几年股市走熊中,基金销售也遭遇冷遇。而在股市低迷时大胆尝试基金的市民,如今都尝到了甜头。

■快报记者 王海燕



股票型基金收益高低与股市行情好坏密切相关 资料图片

[昔日冷清]

银行摊派只得动员亲友买

黄小姐在南京一家国有银行工作,她对基金这两年销售由冷变热的过程记忆犹新。她告诉记者,前两年股市不好的时候,基金非常难卖,为了完成任务,她不得不动员亲戚朋友来买,她的亲朋也没想到,当初勉强答应为了帮她的忙,如今却让他们赚了不少钱。

“几年前股市不好,基金特别难卖。”而黄小姐刚走上工作岗位,就碰上了这样的难题。“我那时候跟客户解释半天,他们也弄不明白,到底什么是基金,一听不保本,立马就不感兴趣了。”黄小姐告诉记者,那时候很少有客户会关心基金,就是买也就几千块钱,如果碰上个一买就是几万元的客户,她们会高兴好半天,那时候一只基金全市也就卖个500万~1000万。

为了完成发行任务,她们部门给每个人下了几万元的基金销售任务。“我跟父母商量,跟他们借了点钱买了一点,但还是完不成任务啊,我只好厚着脸皮跟亲

戚朋友讲。而且为了打消他们的顾虑,我把自己所得的补贴全让给了他们。”黄小姐告诉记者,那时候银行考虑到员工购买基金可能亏损,于是员工每购买1万元基金可以获得100元左右的补贴(不同基金情况不一样),她为了完成任务,也怕对亲戚朋友交代不过去,所以就将这点补贴也全让给了他们。

“他们现在都主动来找我,因为几只基金买了之后短时间是亏损了一点,但只要不抛,现在都赚了,我一个亲戚最多的赚了50%,他前两天还给我打电话,问我最近有什么好基金,别忘了跟他讲。”黄小姐告诉记者,现在股市好了,基金收益也高,收益超过50%的比比皆是,所以最近基金也是特别好卖,现在银行根本不用给她们下任务了,有的基金都没做广告宣传,一两天时间就达到了募集规模,很多老百姓都主动上门询问基金销售情况。

一听不保本立马掉头走人

“要说基金前几年的情况,那老百姓的观念真是不一样啊。”在城南某股份制银行工作的大堂经理小丁昨日跟记者感慨。

“2002年、2003年的时候,我跟客户讲基金,要费好多口舌,有时候跟他们嘴巴都说干了,他们还是似懂非懂,特别是一些年纪大的客户,只跟我问一个问题,就是什么时候有国债卖?我想他们介绍基金,可只要听说说不保本,就不愿意买了,立马掉头走人。”小丁称,那时候要想改变客户的观念真的非常困难。

“不过,我想来想去,既然客户不能接受基金,而基金又具有专家理财的优势,不如,我自己尝试一下。”小丁说自己工作不久,没有太多积蓄,以后还会考虑买房,所以特别关注资金的流动性。于是2004年他拿出三四万元资金,购买了长城久泰基金,“我买了之后,正好股市大跌,我的这只基金也跌到0.80元左右,最低好像跌到了0.78元。那时候我就不看它的

净值了,我想,只要大盘转好,它总会涨回来的。”果然,两年之后,这只基金涨到1.20元的时候,小丁赚了点钱就抛了。“现在很后悔,那时候哪知道基金能涨到1.5元的高价呢,抛早了,抛早了。”

有了第一次的经验之后,小丁不停地尝试买各种基金,去年底在股市启动之前,别人都不敢买基金的时候,他又投了点钱,购买了招商先锋基金,此外,自己也从来不舍活期存款,把这些随时要用的钱,都买了货币基金。“现在收益都挺不错,我有了亲身体会之后,我跟客户推荐基金的时候就更有底气了。”

小丁告诉记者,现在很多大客户都经常跟他打电话,咨询基金情况,有的客户买了基金尝到甜头后,一有闲钱,就来咨询,想再买一点。而且现在不少客户也学会了各种不同的基金之间进行组合。也有客户采取了定期定额投资策略。已经有相当一部分家庭接受了基金投资的理念。

[如今火爆]

20天基民同比疯涨45倍

景顺内需增长2号封闭式期竟然净申购25亿元,使其规模膨胀至80亿元,景顺长城基金公司可能被迫公告停止申购;南方高增在上周四以涨停价收报后,上周五再次以2.275元的价格涨停,创下了证券市场有史以来的纪录,南方基金紧急公告,请投资者理性购买。然而,一边是各基金公司限量或停售股票型基金,一边是销售基金柜台前排着长长的购买大军。

在长长的购买大军中排着队的投资者说:“银行发的理财产品一年才5%左右收益率,而我购买基金则可获100%收益率。”基金公司人员说:“现

在比的不是发多少基金,而是看谁发行的时间最短。”基金公司管理人说:“现在投资者对收益的期望都很高,明年没这样的高收益怎么办?”

新基民们对股票型基金显示出前所未有的申购热情。在一些代销基金的银行和券商营业部,网点开放了所有营业窗口,但购买的队伍还是排了十几米长,并不断延长。

中国证券登记结算公司的最新统计显示,从11月1日到11月20日,沪深两市新增A股开户数160914户,新增基金开户数101363户,分别为去年同期的10.3倍和46倍。

股民不赚钱摇身变基民

基民为何会发狂?对比基民与股民的投资收益不难找到答案。据统计,自10月以来,在沪深两市1422只股票中,只有420只股票出现上涨,占比为29.54%,其中涨幅与大盘同步或高于大盘的股票为134只,占比仅为9.42%。而下跌的股票却有1002只,占比高达70.46%。

如以此比例计算,仅有三成股民在10月至11月中旬的这一段时期赚了钱,而获得与大盘涨幅相当收益的股民数量甚至还不到一成,市场的“二八现象”极为明显。

与此同时,在市场涨幅

居前的股票中,基金重仓股占了很大的比重。截至11月20日,四季度以来累计升幅超过40%的15只股票中,有7只是基金重仓股。

基金重仓股的出色表现,让基金的净值也在近一段时间不断攀升。今年四季度以来,已发行的187只各种开放式基金的平均净值增长率为5.97%,其中净值出现增长的基金数量为180只,占比高达96.26%。也就是说,九成以上的基民在四季度是赚钱的,与股民形成了鲜明的对比。随着股指的节节攀高,股民纷纷转向基金。

[明年预测]

基金合理回报20%~25%

尽管一些机构已提醒投资者基金规模已超百亿,不宜规模更大,不少投资者却加紧购买。为此,监管部门原来规定的发行须提前三天公告的有关规定被迫松动,基金公司可在公告次日停止发售。管理“大规模”基金的基金经理也对投资者追高买入表示不解:“他们为什么是买而不是赎回呢?”

面对基民的热情,不少基金经理担心:今年资本市场的暴涨吊足了“投资者的胃口”,但这样的市场已出现泡沫,明年市场不可能以同样的高涨行情回报投资者,基民是否会定期对正常上涨的市场大感失望?

据《中国证券报》最新报道,华夏基金管理公司近日预测,明年基金的回报率约在20%到25%,上市公司一贯的成长与估值的提升将成为回报源泉。预计上市公司明年加权平均增长率在22%左右,目前离估值顶峰,出现泡沫还有很长的时间。

华夏基金发布的年末投资策略报告认为,受低利率、流动性过剩以及强劲的经济增长背景等因素影响,中国股市正成为全球最具吸引力的资本市场。不少优秀的中小盘上市公司因相对缺少资金追捧,股价持续下跌,应坚决把握住其中的机会,以获得超额回报。

[基金团购]

选老牌基金还是新基金

一边是老百姓的抱怨:“怎么才两天时间华夏优势增长基金就卖完了?”一边是券商的惊讶:“基金团购才短短一周时间,我们一个营业部就卖出了2000万~3000万的基金!”本报基金团购一经推出,立即在南京掀起了一股基金投资热潮。本周起,又有一批新基金火爆团购中。对于投资者来说,参加快报基金团购可以获得一定的优惠,并有机会获赠2007年全年《现代快报》一份。

本报与申银万国证券山西路营业部、华侨路营业部近期团购基金有5只,其中有老牌基金,也有新基金。

对于火爆的基金投资热,究竟如何选择?专家昨日也提出了自己的建议。“当然老牌基金,因为过往业绩可以参照,以前投资过这只基金并且赚了钱的投资者往往会再买该公司旗下的其他基金。”但专家也认为,其实投资者没必要挤在一条道上去买明星基金。因为看起来不是明星的基金,更容易成为“黑马”。

申银万国证券投资专家称,挑选基金,关键要看这家公司的背景、过往业绩,而且要看他的投资方向是否与当前热点相吻合。在现在基金竞争同质化的背景下,更要看基金的主题投资范围是什么?比如是消费板块还是人民币升值板块,抑或是价值低估板块?关键是投资的股票能紧扣热点。

团购基金品种这么多,到底买哪个好,哪个更适合自己的?有了快报和申银万国南京两家营业部搭建的首个团购平台后,投资者在购买基金之

前都可以请申银万国证券的理财专家给自己提出一个客观建议,并根据自己的风险承受能力选择适合自己的基金。近期申银万国证券正在认购和即将发行的基金有5只。

基金团购品种

公司简称	认购时间
申万巴黎新经济混合型股票基金	11月3日至11月30日
泰信优质生活股票型基金	11月13日至12月12日
东吴价值成长双动力基金	11月21日至12月12日
南方高增长基金	11月30日至12月20日
嘉实策略增长基金	12月4日左右限量发行

基金团购热线

地址:南京山西路57号(鼓楼区政府对面)申银万国南京山西路营业部

基金团购电话:86631314,83306729

24小时服务电话:13705188682,13905179498

地址:南京华侨路29号申银万国南京华侨路营业部

基金团购热线:84763775、84763788、84763798、13851578872

网上交易:www.SW2000.com.cn;www.SYWGJS.com

团购加盟热线

本报欢迎更多的证券公司和银行加盟本报基金团购网络,具体联络方式025-84783620,和赵阳联系。

[投资策略]

莫把所有钱放一个篮子

买基金到底该如何买?不同风险偏好的人又该如何组合?记者昨天采访了三位专家,他们一致认为,单纯的把资金全部买入一只基金的做法是错误的,投资者应该根据自己的喜好,把不同类型的基金进行组合,充分发挥它们的特性,设计出不同的产品。

积极进取型

75%资金投资股票型基金

偏股型开放式基金由于资产配置和操作灵活,预期收益较高,当然本身所存在的风险性也较大,较适合风险承受能力较强的人群。由于是以能够承受一定风险的“积极进取型投资者”为设计对象,所以投资者可拿出资金的75%。至于剩下的25%,则不妨考虑投资于货币型基金或者债券型基金。由于货币型基金进出方便、收益较高,可以作为家庭的活期储蓄的替代产品。而债券型基金虽然收益不高,但是投资风险相对小很多,可以很好平衡整个组合的风险。

稳健成长型

股票、债券基金各占40%

理财专家建议稳健成长型投资者配置主要以一定的股票型基金和债券型基金为主,适度考虑部分封闭式基金,这两大类占资金份额80%,剩余20%则可投资于货

币型基金,作为应急投资。

在具体的配比上,专家建议股票型基金的配比占40%,债券型基金占40%,这样如果股票上涨可以获得较高的收益,而相对多一些的债券型基金也可以抵消一些股票型基金带来的风险,组合投资的抗风险性得以体现。最后还可加入适当的封闭式基金仓位,可选择一些离到期日较近,折价率较高,行业配置较好的封闭式基金,持有到期则风险很小,也可以获得较高的折价收益。

保本无风险型

大部分买债券、保本基金

既然是保本无风险型的投资,那么投资本金的安全性也就成为投资过程中需要主要考虑的问题。目前能够选择的主要还是一些保本基金以及货币型基金和债券型基金。

在具体组合上,我们还是建议将大部分资金投资到债券型基金及保本基金上,少部分投资于货币型基金。保本基金的最大优势在于能获得收益的同时保证本金的安全,而这也符合不少风险承受能力较低的投资者“进可攻、退可守”的投资理念,建议仓位保持在50%。而货币型基金加入理财配置,主要是为了保证家庭的日常资产的流动性,投资者可根据自身情况,适当调控资产的比例。快报记者 石明舟