

去年七八月份,每个基金客服平均每天要接170个电话,现在降到30个

损失惨重 基民从抱怨到麻木

上投摩根基金公司 网上销售创纪录

据悉,上投摩根基金公司网上交易自开通以来,一直都致力于平台的稳定性和交易界面的友好性建设,先后率先推出了自助式搜索中心、多交易账号、直销定投、多日定投、手机WAP。凭借持续的系统优化和创新,上投摩根网上交易在基金销售仍然是“渠道为王”的今天,创下了业内网上交易单日支持认购金额35亿的纪录。在2008年“第九届中国优秀财经证券网站”评选中,上投摩根成为业内唯一一家荣获“最佳网上交易奖”的基金公司。本届优秀财经证券网站评选共有312家企业参与,最终,来自证券、银行、保险、信托、基金、期货六大行业的59家网站分享了89个奖项。 快报记者 弘文

面对2245点心理关口的最终击穿,以及近年来累计超过60%的巨大跌幅,基金投资者的情绪无疑将左右基金公司客服部门的工作状态。《现代快报》在对多家基金公司的客服部门进行采访后发现,客服部门在大盘进一步探底的当下,工作压力反而有所减轻。因为大量被深套的基民心态已从几个月前的强烈波动回归到了“整体稳定”。

“4000点到3000点时抱怨电话是最多的,情绪化很明显。”中邮基金客服代表介绍,当时投资者还没有来得及改变牛市思维,轰然而至的剧烈震荡让投资者无法接受,纷纷打电话到基金公司质问净值为何下跌如此惨重。当时客服的压力可想而知。

但是,在市场出现更大跌幅之后,基民的情绪化反应反而在逐渐减少。海富通客服代表介绍:“现在抱怨的电话肯定还有,但是相比以前还是少

了。”该说法在其他基金公司客服代表的采访中也得到了印证。南方基金客服代表认为:“市场已经跌到如此低的位置,投资者对净值缩水的感觉已经没有像以前那么强烈了。”

而投资者相对“麻木”的心态反而间接减少了基金公司客服工作的压力,这主要体现在客服电话的接入数量上。据悉,伴随市场的持续下跌,各基金公司的客服电话数量也都直线下滑。华安基金客服代表表示:“去年7、8月份最火爆的时候,每个客服席位平均每天要接听170个电话。但现在已下降到了30个。”

虽然电话数量减少,但各基金公司表示,每天依然会接到为数不多的抱怨净值下跌或资金被套的电话。而客服的重要工作之一就是安抚他们的情绪,再给出合理性建议。

而在信息咨询方面,各基金公司表示,目前投资者最关心的问题是后市走向,而咨询重点则集中于债券、货币型基金以及基

金转换业务的相关情况上。对于后市走向,基金公司无法给出明确预判,所以目前主要的工作集中于相关产品信息的介绍。

各基金公司也表示,由于基民对基金的基本认知仍然严重不足,为他们提供正确引导成为工作重点。中邮基金客服代表所举的例子尤为典型。由于中邮旗下一只基金目前的净值已跌破0.5元,因此目前基民最关心的问题就是“我们的基金会不会清盘。”中邮客服代表介绍,因为投资者从一些渠道听说,如果基金净值低于0.5元就将面临清盘危险,因此纷纷致电公司询问是否将被迫赎回基金,从而遭受损失。“这说明大多数投资者对基金还是缺乏基本认识,不知道只有当连续60天基金资产净值低于5000万,或者份额持有人数量达不到100人的,才会面临清盘。我们只能尽力对他们进行正确引导。”该客服代表无奈地表示。 实习生 朱宇琛 见习记者 吴晓婧

难抵市场调整 保本基金也亏

随着今年以来市场的深度调整,目前仅存的4只保本基金有3只在今年都存在不同程度的亏损。好买基金研究报告数据显示,截至9月5日,除今年6月成立的国泰金鹿保本增值二期实现正收益,其余保本基金中,南方避险增值(二期)下跌最多,达22.90%,其次金元比联宝石保本动力及银华保本增值分别下跌8.56%和7.95%。

对于保本基金的亏损,有研究报告指出,由于保本基金的运作是通过在一个保本周期内,把大部分资产投资于无风险的持有到期债券组合,再把确定的债券利息收入按一定比例放大后投资于股票,在熊市中,股票市值的大幅下跌则会导致该部分资金亏损,从而导致保本基金的亏损。

虽然保本基金在弱市中出现亏损,但从现有的4只保本基金来看,都有公司对到期保本进行担保。其中,南方避

险增值由中投信用担保有限公司进行担保,国泰金鹿保本由中国建银投资有限责任公司进行担保,银华保本增值和金元比联宝石动力分别由北京首都创业集团有限公司与首都机场集团公司提供担保。好买基金研究报告指出,这些担保公司实力雄厚,到期出现不能保本的概率很小。

值得注意的是,保本基金是否能够实现保本功能,还取决于购买和赎回的时点。现有4只保本基金中,仅金元比联宝石动力在申购期内申购也提供保本,其他3只基金只在认购期内认购才保本。因此,在认购期认购的投资者即使亏损,到期本金亏损的一般情况则不会发生,但如果中途赎回,则可能发生本金亏损。但对于在申购期内申购的投资者,现有的亏损已成为实际的亏损,即使持有至到期也不一定保本。

见习记者 吴晓婧

国海富兰克林金哲非: 资产配置你做主

在富兰克林国海强化收益债券型基金即将发行之际,国海富兰克林总经理金哲非希望借助完整的产品线和优异的理财服务,将资产配置的权力真正交还给投资者。

金哲非介绍说,在美国个人投资者较少直接买股票,但基本都是自己做资产配置,这与国内的情况正好相反。由于时间因素,国内理财产品的品种和结构相对不够丰富,国内投资者也缺乏成熟的资产配置理念。中国基金业目前存在的主要问题一方面是投资者长期理财观念有待成熟,另一方面基金公司在产品细化、投资个性化上有待提高。如果解决好这两个问题,投资者可以根据自身的风险承受能力和偏好配置不同的基金产品,也可以根据市场实际情况动态调整资产配置。快报记者 施俊

熊市经验得到空前重视

9月新基多由“老人”掌舵

进入九月,新基金发行潮涌,目前在售基金多达10只,算上最新获批基金,接下来的时间里,至少还有15只以上的基金登场。如此多的基金一拥而上,它们背后的“操盘手”令市场关注。记者统计发现,熊市经验得到重视,超过半数在售新基金均由基金经理从业2年以上的“老人”担纲。

记者在在10只基金的“掌门人”进行统计时发现,在基金经理人数方面,这10只基金共聘任基金经理13人,其中,华商盛世成长、泰达荷银集利、信诚三得益均采用双基金经理。

在13名基金经理的学历构成方面,在读博士2人,MBA学位1人,双硕士学位1人,硕士学

位7人,学士学位2人。在基金从业年限方面(据可查数据),4人从业时间超过6年,1人从业年限不及2年,其余均在2~6年之间。

任职基金经理岗位方面,在基金公司担任基金经理2年以上的有7人,占比达53%。其中,总监级基金经理2人,分别是信诚三得益债券型基金拟任基金经理毛卫文,她同时出任公司投资副总监,另一位是国联安德盛红利基金拟任基金经理冯天文,他也是公司投资副总监。另外,还有多位拟任基金经理戴着部门投研总监的“帽子”。

除上述在售新基金派出“牛人”出任基金经理外,待售的华夏策略精选基金也是派出了王亚伟“掌门”,王掌门素有“最赚钱基金经理”之称。

分析人士认为,9月上柜的新基金,其“掌门人”证券从业时间多超过6年,相当一部分人在基金经理岗位上经历过一轮完整的“牛熊转换”洗礼,同时,其掌管基金仍有不俗业绩表现,这些将有助于提振新基金的销售人气。

据好买基金一项关于“菜鸟”基金经理的统计显示,基金经理的年龄与业绩存在一定的关系。35岁以下基金经理过去半年表现,的确比35岁以上(含35岁)的基金经理逊色,半年亏损相差1%;年龄在30岁~32岁的基金经理表现更差,比35岁以上的基金经理多亏损2%。这说明,基金投资人的担心,并非没根据。

见习记者 谢卫国

分红新政催生红利基金机会

前不久证监会的一纸新政,使“分红”再次成为市场讨论的焦点。证监会新政规定,确定的再融资公司最近三年以现金或股票方式累计分配的利润从10%提高到30%,并允许上市公司实施半年度现金分红,鼓励上市公司建立长期分红政策。理财专家认为,新政从制度上强化了上市公司的分红意识和观念,预计未来那些业绩优良、分红丰厚的低市盈率、高股息率的红利股票将受到市场的追捧,而未或者很少分红的“铁公鸡”将受到投资者的冷落。专家同时提醒投资者,当前股市仍以震荡为主要特征,直接投资会带来较大风险,个人投资者最好的方式是通过红

利基金投资红利股票。

曾任南方基金首席经济学家及副总经理的国联安新任CEO许小松表示,国联安在当前这种弱市中推出德盛红利股票基金,旨在为投资者锁定有稳定股息收入和能长期资本增值的上市公司,以抵御短期博弈带来的市场风险。申银万国分析人士认为,高分红股票通常业绩增长稳定,投资收益高且股价稳定,因此能在熊市中为投资者提供稳定增长的股息收益。国金证券投资专家还提醒投资者,如果能获得持续稳定的红利,并用于再投资,红利效应就能带来复利价值。由此可见,市场低迷时选红利基金更安全。 都快

清源围棋学校

教学地点	月 牙 湖 (首蓆园大街5号)	84869612
	龙江千秋情园 (汉江路138号)	86999666
	龙江芳草园 (芳草园8号)	86212415
	江苏棋院 (五台山1-8号)	51888640

招生班级: 初级、中级、高级、1—5段班

一所由中国围棋协会副主席黄进先六段、省棋院教练李钢六段、现役职业棋手潘峰四段、余忠华三段等众多职业棋手共同执教,是江苏省唯一获得**世界比赛团体冠军,个人女子冠军**的少儿围棋专业学校。

2008年秋季**入门班免费**学习一学期

入门班学费由江苏真昌和关爱儿童基金会提供

南京新华电脑专修学院

招生热线: 025—83615118

★国家信息化教育全国示范基地

★国家软件工程师南京培训基地

中国电脑教育首选品牌——新华电脑教育,创办于1988年,是专门从事计算机教育的专业院校。在南京、北京、山东、安徽等全国16个省市设立了30多所直属教育院校,常年在校生达8万余人。

365 国家紧缺型人才培养计划 努力一年,精彩一生!

(“技能+学历”双证双丰收) 打造复合型精英人才与就业提供保障

365 主推热门专业:
新华-电脑应用高级全能
新华-环境装饰艺术设计



TC 新华教育
电脑艺术设计技术专业(学制二年,自考)
☆备注:免费提供在校期间自考课程辅导内容

选择新华电脑教育20年品牌8大优势

- ★专业从事计算机教育;
- ★入学签订就业保障协议;
- ★注重素质教育,不仅成功就业,更能成就事业;
- ★全国品牌,统一管理,专业教育,诚信天下;
- ★一流教学质量,全市率先通过ISO9001的电脑院校;
- ★企业委培、订单式培养;
- ★国际承认学历、教育部电子注册;
- ★16个省市、30多所院校、40万学子成功成才。

地址:南京市中山东路532-2号; 网址: www.njxh.cn; 咨询QQ: 396683310