

# 交易时间手机一律上交,电脑上所有操作公司都知道…… 基金员工普遍“被监控”

在美国著名的商学院镀过金,又在位于中国香港的投行工作两年后,如今张华(化名)投身于国内的一家基金公司,回到国内的张华和朋友的联系却远少于当初在海外的時候。

“交易时间手机一律上交,无论在公司还是出差都要用公司配发的电脑,在电脑上的所有操作均被公司相关部门监控。”张华说,浏览过的任何一个网页,和朋友网上聊天的任何一句话都已不是秘密。

过去,MSN以及邮件是张华和大部分朋友日常联系的主要工具,如今他已不愿意在被监控的状态下和朋友聊天了,他在MSN挂上了签名档:“电脑全天候监控,手机上交,有事请致电办公室。”

“最麻烦就是出差的时候,带着两台笔记本电脑出差。”他表示,例如和朋友聊天等不希望被监控的时候只能使用私人电脑,而处理公

司事务不得不用公司配发的电脑。

其实,在国内的基金业中,张华的“被监控”生活并非特例,所有基金经理都和张华一样,有些干脆不再使用MSN等聊天工具。

记者经过多方采访和调查,却发现各家基金公司采取的“监控”措施不尽相同,“监控”的最终目的无疑是一规范投资管理行为,防范利益冲突和道德风险,完善公司内部控制。那么不同的管理能否做到殊途同归呢?

据深圳一家合资基金公司监察稽核部的人士介绍,现在每家基金公司都按照监管层的要求对网络等通信进行严格管理。证监会于2009年4月开始施行新修订的《基金管理公司投资管理人员管理指导意见》(下称新指导意见),对于如何管理、监控基金经理等投资管理人的各类通信工具,其中有

明确的規定。

然而,各家基金公司内部的通信管理制度并不相同,最大的区别就在于接受通信管理的对象:有的基金公司将研究员和基金经理一视同仁,而一些基金公司通信管理的重点对象仅仅是基金经理。

记者随机选择了分布在北、上、广、深的四地七家基金公司作为调查对象,泰达荷银、长盛、嘉实、国联安、易方达和国投瑞银等基金公司的有关人士均在电话中告诉记者:公司对所有员工的各类即时通信工具和电子邮件进行全程监控并留痕,并对公司所有固定电话进行录音,这些资料都按照证监会有关要求保存五年以上。

继经历了上投摩根基金公司唐建“老鼠仓”事件、融通基金公司原张野“老鼠仓”案件等个别影响恶劣的违规事件后,严打“老鼠仓”成为了基金业的共识。但是

手机上交、网络监控能彻底杜绝此类违规行为吗?

一位曾在某基金公司任投资主管的人士指出:“基金公司配备基金经理上交的手机是公司之前进行注册登记设备的,如果基金经理有第二个、第三个手机并且未告知公司,完全可以逃避上交手机的管理。”

他还向记者坦言:“公司对于网络进行了监控并记录,但是研究员或者基金经理用无线上网卡上网,就可以避开公司网络监控。而且许多员工为了出差便利,都由公司配备了无线上网卡。”

今年8月,深圳证监局对所管辖的基金公司曾进行了数次突击检查。据记者了解,此次检查范围是基金经理是否在交易时间上交手机、基金经理MSN的聊天记录、公司电脑是否有违规操作、相应数据有没有备份以及机房、投资系统是不是安全等等。据《21世纪经济报道》

## 中邮核心优势灵活配置16日发行

记者10日从中邮基金管理公司获悉,作为“中邮系”的首只混合型基金产品——中邮核心优势灵活配置基金将于10月16日正式发行。

拟任基金经理李安心表示,该基金将重点投资沪、深两市的核心理念企业,因为这类企业能够获得持续稳定的发展以及超过行业平均水平的超额利润,投资这类公司能够增强该基金对市场系

统性风险的抵御能力,充分分享中国经济结构调整过程中的投资机会,实现基金资产的长期稳定增值。所谓灵活配置型基金,就是基金经理可以根据市场变化,及时调整股票资产、债券资产和现金资产的配置比例,从而最大限度地保护基金投资者利益的一类基金,其优势是“进可攻、退可守”。

新华社记者 陶俊洁 赵晓辉

## 长盛量化红利基金本月下旬发行

据悉,由于在纪律性方面的独特优势,近年来量化型基金在国内开始起步发展,今年已经陆续发行了两只量化型基金,而在10月下旬,长盛量化红利基金也将进入新基金发行的行列,未来量化型基金很可能引发新一轮的基金热潮。

虽然在国庆之前,我们都对六十周年大阅兵有了充分的憧憬和畅想,但是10月1日盛大庄重的

仪式依然让所有观众眼前一亮,惊叹不绝。换个思路来看,其实证券投资基金投资也同阅兵一样,检阅者是广大的投资者,而投资纪律则是获取超额回报的重要保证。基金经理们都有个人情绪波动、认知限制,难免受到随意性的影响。而现代化投资管理的一个重要内容正是致力于克服人类的情绪缺陷。

快报记者 王文清

## 交银ETF及其联接基金募资超80亿

首次创新地将ETF及其联接基金同步发行的结果备受市场瞩目,交银施罗德基金管理有限公司分别于9月28日、9月30日公告,旗下上证180公司治理ETF及其联接基金正式成立,首发募集共超人民币80亿元。

这两只基金的基金经理屈乐伟在接受记者采访时表示,经历了休整之后慢牛格局已登场。经济复苏是真实可靠的,现在是一个比较

好的投资机会,买基金也比较合适,这同时也有利于新基金的从容建仓。他认为,7月份宏观经济数据的波动并不会改变复苏趋势,8月份的数据也支持这一判断。所以,8月份的调整是一个去泡沫的过程,调整之后,有望迎来一个慢牛的格局,而“十一”长假结束后的首日高开上扬,似乎也让更多投资者对四季度的行情充满了期待。

全景

## 大类资产配置决胜基金未来收益

近期A股在短期调整后出现反弹,多数基金加仓盖过减仓,这表明他们对未来市场行情的乐观。正在发行中的光大保德信动态优选灵活配置混合型拟任基金经理于进杰和王健认为,在下半年市场震荡加剧仍将持续的期望下,大类资产配置和择时能力将是影响基金业绩表现的直接因素。

海外大量实证研究表明,大类资产配置是决定投资回报的重要

因素。在国内其实也有很好的例证,在2006-2007年的牛市中,只要投资股票类资产都能取得可观收益,个别的股票投资收益虽然略有差异,但都不是决定投资收益的主要因素;当2008年市场单边下跌时,投资者持有股票的投资收益,远不如持有债券类资产的投资收益。而今年股票、债券两大类资产的表现再次出现逆转。

快报记者 王慧娟

## 选择指数化投资低位布局基金

市场经过8、9月份的快速调整,正在逐步企稳,目前投资者情绪的平稳、经济形势的回暖以及企业盈利能力的提高,都成为稳定市场的重要支柱。回调后逐步企稳的市场为新基金的投资创造了良好的建仓机会,从历史数据来看,目前A股市场的市盈率仍然处于历史较低水平,部分优质上市公司股票已明显具备中长期投资价值。对于

基金投资者来说,如何把握目前市场的投资机会?

专家建议,不妨选择指数化投资来及早布局,低位介入,分享市场成长所带来的成果,眼下正在发行中的诺安中证100指基等均是不错的选择。中证100指数汇聚了盈利能力强、流动性强、代表性高、成长性大的大市值公司,具有良好的市场竞争力和可投资性。据《都市快报》

# 出国留学换外汇省钱有窍门

随着国内就业压力的加大,对于如今的家长来说,把孩子送到国外念书成了头等大事。面对目前人民币的持续升值,换购外汇怎么才能做到既省钱又省心,将手里的钱得到最优利用,成了学生和家长们最关心的话题。为此,记者对目前出国留学换汇情况进行了调查。

“无论兑换哪个国家的货币,客户首先要注意当地外管局对于一次性换汇的上限规定。”近日,光大银行理财专家特别提醒出国留学换汇须牢记三个关键词——5万美元、5000美元、换汇材料。

首先,办理出国留学换汇,等值5万美元的外汇数额是一个标准。若购汇金额在年度总额内(即每人每年等值5万美元),凭本人身份证明向银行申报用途后,即可办

理。若购汇超过年度总额,银行按外汇管理规定审核本人真实需求凭证后,可办理购汇。同时,留学人员随身携带不超过等值5000美元的外币现钞出境。另外,去银行换汇,材料一定要带齐全。第一学年要带齐因私护照、有效签证、写明姓名的正式录取通知书、收费通知书及翻译件、身份证或户口簿。第二学

年需要带的材料包括:本年度收费通知、上一学年或学期的缴费证明、本人委托书、学生证等在读证明、因私护照及有效签证复印件、本人或代办人身份证或户口簿。光大银行近期推出“光大留学季,优惠再升级”活动,不仅包含了费用优惠、购汇有礼等多种促销形式,还进一步对现有产品进行升级,推出英、澳、美、加、爱尔兰等多国留学“直通车”,以及预约开立加拿大丰业、澳

新、巴克莱、华美等银行账户和出国留学保险及紧急救援服务等众多实用的留学金融服务,为留学生和家长解了燃眉之急,对于出国旅行的客户,也推出“出境旅游资金托汇业务”和出国旅游保险及紧急救援服务,节约资金、畅游世界。

据记者了解,近年来“留美热”成为留学行业的热门话题,人民币升值,赴美留学到底能省多少钱?以被采访者刘小姐为例,她在美国留学每年的花费大约在3万美元左右,去年8月8日,他的父母给她寄去3万美元,当天的汇率是75759:1(即每75759元人民币兑换1美元),折合人民币大约花费227277万元。然而今年8月8日的美元兑人民币已跌到68585:1,这时再兑换3万美元,则需花费205755万元人民币,节省了21522万元。

银行理财专家对记者表示,目前许多银行都有外汇买卖业务,学子们完全可以利用该业务在换汇中节省一些支出。因为,银行的外汇人民币牌价是一天一价,而外汇买卖的汇率是随时在变化的。

总的说来,银行提供的汇款方式不外乎电汇、票汇、信用卡和旅行支票等,电汇固然安全快捷,但手续费较高;票汇虽然划算,但汇款速度相对较慢。随着出国留学人数的逐年递增,各大银行也纷纷发力,相继推出不少针对留学生的信用卡产品,有专家建议国际卡是首选。国际卡可以实现快速换汇的梦想,父母可利用主卡在境内办理存款业务,孩子只需携带一张副卡就可以在境外消费、取款,同时,父母还可以通过账单了解孩子在外的消费情况。综合《北京商报》



**四季沐歌 太阳能**  
中国航天事业合作伙伴

# 四季沐歌太阳能热烈祝贺《现代快报》创刊10周年

**广发卡** 广东发展银行南京分行贺《现代快报》创刊十周年

## 美味抢鲜 实惠抢先

广发卡五折美食任你选!

一	伏元楼威尼斯自助餐厅 欧美亚环球美食烧烤自助 澳门豆捞 无穷花韩国料理 华艺精英馆 因为爱火锅(中山北路店) 比力牛(丹凤街店) 英伦烤鱼(新世纪店)
二	伏元楼威尼斯自助餐厅 韩山城食尚餐厅(金轮店) 贵仁府(中央路) 旧锅牛排 蜜饯仙(龙江店) 因为爱火锅(太平南路店) 老灶锅王(马台街店) 台北小馆
三	伏元楼威尼斯自助餐厅 韩山城食尚餐厅(金轮店) 韩城(大明路店) 法派大厨(世纪广场店) 比力牛(龙江店) 因为爱火锅(湖南路店) 菲感觉(湖南路店) 也翠港式餐厅 亨利之家(金轮店)
四	伏元楼威尼斯自助餐厅 韩山城食尚餐厅(金轮店) 菲感觉(湖南路店) 比力牛(金轮店) 干锅居 老灶锅王(大明路店) 贵仁府(建邺路店) 法派大厨(虹桥新城店)
五	伏元楼威尼斯自助餐厅 得一(虹桥新城店) 1912漫叶咖啡馆中餐厅
六	伏元楼威尼斯自助餐厅 华艺精英馆 圆桌武士(云南北路店) 蓝湾咖啡(虹桥店)
七	伏元楼威尼斯自助餐厅 华艺精英馆 蜜饯仙(建邺路店) 圆桌武士(1912店) 大渔(金轮店)

活动地点: 1. 10月份指定当日广发卡消费享受五折优惠 2. 活动不在指定店消费,各商户内消费有不同 3. 参与商户以本行公告为准,解释权归本行所有

欲知活动详情请拨打广发卡客服热线: 84797600/84797602或登陆 www.gfk365.com 查询  
商户加盟热线: 84797605 84797627

**广东发展银行** 南京分行