

# 基金排名战火飞 基民态度日渐淡

□记者 刘黄周 见习记者 龚娅丽

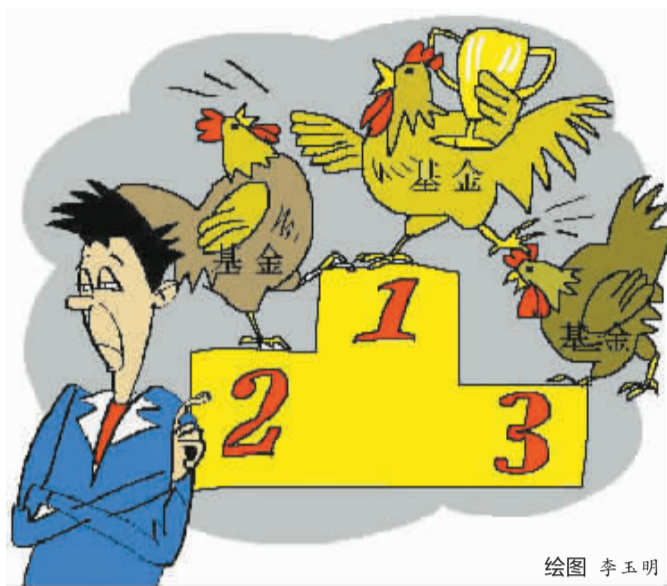
临近年底,基金的排名再度成为热点,一些基金使出浑身解数,只为最后能谋求一个好的成绩。但记者在采访一些基民时发现,他们的态度已经与之前热衷于明星基金有了变化,越来越多的基民看淡这些排名,尤其是短期排名。

“以前,我经常观察一个月、三个月,甚至是一周的基金排名,有时还去追逐一些明星基金,但后来发现其带来的效益并不明显,因此现在已经不再看了。”日前在西工区某银行网点办理业务的基民陈女士说。

记者随后又采访了一些基民发现,和陈女士有共同感受的人并不少,他们往往在购买基金之初对排名比较热衷,但随着基金数量的增加和业绩排名的不断变化,他们的热情和态度都会发生一些改变。

我市某银行业人士在接受记者采访时说,中国的股票市场和基金市场发展的时间都比较短,因此波动性比较明显,基金的运作也不是非常成熟,往往会出现大起大落的现象。与此同时,基金经理和管理团队的不稳定性也会影响基金业绩的持续性,因此越是短期的基金排名其参考性越小,尤其是风格与团队运作不稳定的基金。

建行洛阳分行营业部理财经



绘图 李玉明

理李洁认为,基金排名可以作为参考,但不宜完全以此作为投资依据。部分基金短期收益高,原因有可能是基金公司的投资符合政策支持,也不排除游资炒作的可能性。而由于大部分基民对短期净值非常关注,导致一些基金公司为了扩大基金规模,对基金经理的考核也过分看重短期业绩,偏离了基金所遵循的长期投资和价值投资的原则。

“相比较而言,一年期的基金

排名有一定的参考价值,但并非唯一的标准。”李洁在接受采访时说,真正好的基金必须经得起熊市、牛市、震荡市的长期考验,建议投资者参考公募基金3年以上的业绩排名。另外,除排名外,基民还应该综合考量基金以及所处的基金公司,比如基金的历史业绩、风险、规模、基金经理的投资风格、基金经理的稳定性、基金公司的整体实力及对未来市场的预测等。

## 使用自助银行及自助设备时,如何进行自我保护

□据 金融界

临近年底,人们使用自助银行和自助设备的频率也高起来,那么在使用时如何进行自我保护,不让犯罪分子有可乘之机,以减少不必要的损失呢?请看专业人士的提醒。

### 一、常见的自助设备诈骗形式

1.张贴虚假告示。不法分子在ATM上张贴紧急通知或公告,让用户把资金转移到其指定的账户上。

2.制造吞卡假象。不法分子将自制装置放入ATM读卡器内,当取款人将银行卡插入插卡口时,实际上是插入该自制装置,于是就出现“吞卡”假象。

3.设置出钞故障。不法分子利用自制装置在ATM出钞口设

障,如用铁片或胶水粘住出钞口,使ATM机吐出的钱卡在出钞口内。

4.监控取款设备。不法分子直接在ATM机上安装微型摄像装置,或利用高倍望远镜在距ATM机不远处窥视,窃取客户的银行卡密码。

5.“热心帮助”设诈。不法分子冒充“好心人”提醒或帮助受害人,再提款设诈。

6.取款键盘设障。不法分子将仿造的ATM键盘(内有电路装置,具有记录存储功能)附在ATM键盘上。

### 二、自我保护措施

1.尽量避免太晚时间进入自助银行,避免进入位置僻静的自助银行。

2.进入自助银行时,要注意观察有没有人不刷自己的卡而尾随

你进入。

3.使用自助设备时,要注意观察后面的人有没有站在一米线外的安全位置,还是站在你背后偷窥你的账号、密码。

4.使用前先观察一下自助设备上有没有可疑的附加装置。

5.有陌生人跟你说话或干扰你时,要注意先取回卡、现金和交易凭条。

6.一旦有吞钞、吞卡、密码报错等不正常事件发生,不要急于离开自助设备,而应该拨打银行统一的客户服务电话寻求帮助。银行卡背面都印有该银行的统一客户服务电话,你可按此电话号码拨打。

7.千万不要向来历不明的账户转账。

8.不要把自助银行打印出来的显示有卡号、余额等信息的交易凭条随意丢弃,尤其不要丢在自助设备旁的废纸篓里。

## 国海富兰克林:寻找中小盘里的大块头

□据《扬子晚报》

临近岁底,不少基金公司已经开始提前布局来年的行情。在富兰克林国海成长动力基金基金经理潘江看来,明年市场的整体环境将可能比过去3年都要好,中小盘股中的“大市值”公司将有较多的投资机会。

潘江表示,他个人更倾向于

看好中小盘里的大市值个股。这些股票由于成长性好、业绩符合预期、估值经过充分调整已趋向合理,因此在明年下半年可能会出现投资机会。目前,潘江手中掌管着的富兰克林国海成长动力基金,在今年上半年就根据市场总体情况对大市值的中小盘股票做了较多配置,特别重配了医药行业和消费行业,这为国富成长

动力基金在上半年表现出良好的净值走势贡献良多。

潘江表示考虑到未来医疗改革的推进以及普及农村基本医疗保障,对医药行业整体的成长性仍然比较看好。而对于消费行业,整体经济结构转型仍在继续,“消费拉动”型会逐步取代“投资拉动”型,因此持续看好消费行业。

## 中拓当代名家书画拍卖会将举行

□记者 刘黄周

本报讯 24日上午,一场充分展示当代书画名家实力的拍卖会将举行。本场拍卖会由中拓拍卖(河南)有限公司承办,该公司至今已举行了17场书画艺术品拍卖。据了解,该场拍卖会已征集到各类书画作品400余幅、瓷杂百余件,其中有洛阳书画名家文柳川、王绣、索铁生、吴非、张建京的国画力作,均极具收藏价值和增值空间。

### ■机构论市

## 上投摩根:明年新兴市场有看头

□据《第一财经日报》

上投摩根投资经理王邦祺12月15日说:“今年新兴市场表现很棒,明年的新兴市场依旧很有看头。”王邦祺表示,今年以来,“灵猫六国”作为一个新名词活跃在国际投资人口中。所谓“灵猫六国”是由中国、印度、越南、印尼、土耳其和南非组成,其共同特点是“有庞大的年轻人口,经济多元、有活力”。王邦祺称,

此次拍卖会重点推出洛阳著名画家郭孝民的牡丹画多幅,还有马国强的人物画、谢冰毅的山水画、周彦生的花鸟画等。另外,还征集到中国书协主席张海、洛阳书协主席李进学的书法力作等,还有瓷杂类的寿山石松下人物摆件、民国人物粉彩帽筒、民国粉彩大瓶等。

据了解,24日和25日,本场拍卖会将在西工区凯芙特酒店举行拍品预展,26日上午将开始拍卖。

“灵猫六国”的出现说明新兴市场势力正在扩大。过去15年,全球涨幅第一的市场都被新兴市场囊括,而且这只是刚刚开始。近期,新兴市场投资基金研究公司(EPIFR)指出,截至2010年11月末,新兴市场基金总流入金额达843亿美元,创15年来的新高。对此,王邦祺表示,资金净流入表明新兴市场跨年行情即将打响,投资者要跟准全球趋势,才能踏准投资节奏。

## 华商基金:2011年搭乘“十二五快车”

□据《南方日报》

转眼即将迎来“十二五”规划开局之年2011年,对于明年的市场状况,华商产业升级基金经理胡宇权分析,在国内,调控因素对市场的影响会逐渐减弱;在国外,受美联储量化宽松货币政策的影响,全球流动性在未来一个季度仍将充裕,我们看好未来的市场表现。

对于2011年看好的投资机会,胡宇权称,“十二五”规划把发

展方式转变和经济结构调整作为重点放在突出位置,将对资本市场产生重要影响。2011年,我们将以此为投资主线,重点关注由此受益的新兴产业领域,主要包括核电和光伏、稀有金属、节能环保、高端装备、医药流通及生物医药等板块,同时关注流动性充裕带来的部分周期类板块的投资机会。据了解,华商产业升级自成立以来采取了逐步建仓的策略,主要配置受益于经济结构调整和产业升级的公司,取得了较稳定的收益。

## 兴业基金:慎思勇决拥抱成长

□据《上海证券报》

今年以来,A股市场持续震荡。在此环境下,不少成长股依旧延续强势表现,而善于挖掘成长股的基金由此取得了不俗的业绩。以兴业有机增长基金为例,晨星数据显示,截至12月14日,该基金最近120日、最近250日的涨幅排名在76只同类产品中分列第十名、第三名。截至12月14日,今年以来兴业有机净值增长率为18.29%,而同期沪深300指

数下跌8.62%。

“当宏观难以精确把握的时候,判断行业景气便成为重点,从细分行业着手更容易找到好公司。”兴业有机增长基金经理陈扬帆告诉记者,“先行业,后公司”地挖掘成长股,是今年取得较好收益的原因。陈扬帆认为,从预期角度看,对于明年市场整体收益的预期不宜超过今年;从操作层面上看,在流动性逐渐收紧的市场环境下,机会更加呈现其结构性特征,捕捉个股的机会变得更为重要。

## 震荡市考验选股能力 富国天惠脱颖而出

□据《证券时报》

震荡市考验基金选股能力。天相数据显示,截至12月14日,富国天惠(161005,基金吧)最近半年以34.83%的净值增长率在167只混合型基金中排名第二。作为

一只老牌绩优基金,富国天惠长期业绩同样不俗。天相数据显示,截至12月14日,富国天惠成立5年来净值增长率达444.64%,超越大盘逾277%。该产品过去1年期、3年期业绩,在混合型基金中分别名列第五、第四。