

新发基金投资攻略

□天相投顾 王瑜伟 马永靖



富国低碳新经济

富国低碳新经济混合 (代码:001985)是一只混合型基金。该基金主要投资于低碳新经济主题相关股票。该基金合约规定,基金投资于低碳新经济主题相关股票不低于非现金基金资产的80%,业绩比较基准是“中证800指数收益率×60%+中债综合全价指数收益率×40%”。

低碳新经济主题热点突出: 该基金定义的低碳新经济主题是指中国经济发展方式转变、经济转型和升级这一过程中不断涌现出来的行业和个股的投资机会。主要包括三个方面,一是经济发展方式转变过程中,建设资源节约型、环境友好型社会过程中所蕴含的投资机会,包括节能环保、新能源、能源互联网等产业。加强生态文明建设是“十三五”规划的十大目标之一。二是制造业的转型升级所带来的新兴产业的投资机会。制造业转型升级是推动经济发展方式转变的重要内容。三是新兴消费及传统消费的二次普及所涉及的行业。可见,低碳新经济主题覆盖的行业是国家未来发展的热点,投资该主题基金可以分享低碳新经济带来的投资机遇。

基金经理投研背景契合基金主题: 拟任基金经理杨栋2011年5月加盟富国基金,历任富国基金助理行业研究员、行业研究员,负责电气设备、新能源、环保行业等低碳新经济领域,其投研背景与富国低碳新经济混合基金的投资主题相契合。

富国基金投资管理能力突出: 富国基金综合实力较为突出,三季末天相投顾基金公司综合评级中,富国基金排名第一,获得五星评级。其中在积极偏股型基金公司评级中获得五星评级。富国今年以来截至11月18日,旗下的积极配置混合型基金的加权平均收益率达到68.92%,在69家基金公司中排名第3位,显示出富国基金良好的权益基金管理能力。富国旗下的明星产品富国低碳环保混合今年以来收益率高达131.27%,在所有基金中排名第4位,显示出富国基金在低碳环保主题投资方面具有丰富的经验和良好的业绩。

投资建议: 该基金为混合型基金中的积极配置品种。其预期风险与预期收益水平低于股票型基金,高于债券型基金和货币市场基金。建议那些看好低碳新经济主题、具有一定风险承受能力的投资者积极认购。

嘉实腾讯自选股大数据

嘉实腾讯自选股大数据策略股票 (代码:001637)是一只股票型基金,该基金将腾讯自选股大数据和行为金融模型相结合,构建大数据量化投资策略模型,在此基础上生成基金股票组合。业绩比较基准是“中证800指数收益率*90%+中证综合债券指数收益率*10%”。

APP大数据与基金结合: 腾讯财经负责提供广大普通投资者在腾讯自选股APP中页面的浏览量、点击量、在页面阅读时长、互动信息等高质量基础数据;嘉实基金以大数据为基础,分析用户行为与股价的关联性,挖掘未来具有超额收益的个股,结合价值、成长、流动性等指标,精选股票构建投资组合。

快速,全面,准确: 该基金根据第一手数据信息快速分析股民的投资行为,相比传统财务模型,能够更快更早期地发现市场的投资点;大数据涵盖A股市场的全部板块,掌握海量用户的行为信息,为基金做更全面投资决策提供充足的信息基础;大数据能够精准跟踪市场热点变化并迅速反映给基金管理人,基金管理人则采取灵活策略,积极主动投资。

认购零费率,投资起点低: 募集期内,投资者通过代销机构或嘉实基金网上直销平台首次认购该基金的单笔最低限额为人民币100元,追加认购单笔最低限额也是100元,相较于其他基金1000元的最低投资起点,投资门槛大大降低。此外,该基金还推出了0费率认购的优惠,投资者先将认购资金存入嘉实官网的活期乐,在认购该基金时,支付方式选择“活期乐”即可实现,从而降低投资成本。

基金公司实力雄厚,基金经理量化投资经验丰富: 嘉实基金管理规模为235.27亿元,不论是数量还是规模,嘉实基金都在同类公司中位列第2位。截至三季末,嘉实基金的管理规模为2763.63亿元。拟任基金经理刘斌拥有9年证券从业经验,他在管理嘉实研究阿尔法股票期间的年化收益为51.72%,在同期可比的基金经理中位居前10%之列。

投资建议: 该基金是一只以股票为主要投资标的的基金,属于高风险基金。其预期风险和预期收益高于混合型基金、债券型基金和货币市场基金。建议风险承受能力较高、预期收益较高的激进型投资者参与。

宝盈医疗健康沪港深

宝盈医疗健康沪港深股票 (代码:001915)是一只股票型基金,该基金深入挖掘医疗健康产业发展过程中带来的投资机会,在严格控制风险的前提下,分享上市公司发展带来的投资收益。该基金投资于医疗健康产业相关上市公司的比例不低于非现金基金资产的80%。

定位医疗健康产业: 该基金是一只行业基金,具体涵盖医疗服务、保健养生服务和健康管理三个子行业,涉及满足居民就医用药需求相关的新生物医疗技术、医疗体制改革、医疗服务信息化等主题;预防性人体机能调节和康复性治疗安排的保健康复、养老产业等主题;预防和控制疾病发生与发展的前瞻性预警防范措施的互联网移动医疗、可穿戴设备、药品福利管理等投资主题。

所投行业前景明朗: 医药行业是创造价值、积累价值的典范行业。自2009年初至2015年10月23日,申万医药生物指数的年复合增长率为24.68%,同期沪深300指数的年复合增长率仅为9.87%。我国已进入老龄化社会,2013年我国65岁以上老年人占人口比例为14%,预计到2050年,该比例将接近30%,未来三十年,随着经济水平的进一步提升,我国医疗健康行业商机无限。

跨越沪深港,捕捉投资机会: 由于A股与H股折溢价长期存在,为该基金的投资提供了更多的投资标的与投资机遇。该基金通过沪港股票市场交易互联互通机制投资于香港股市,重点投资于港股通标的范围内受惠于我国宏观经济环境改善或医疗健康产业快速发展,且处于合理价位的具备核心竞争力的股票,以分享香港市场医疗行业的收益。

基金公司实力保障: 现阶段,该基金是宝盈基金公司旗下的第一只股票型基金,8月份之前公司管理3只股票型基金,之后全部转型为混合型基金。宝盈基金成立于2001年,截至10月23日,宝盈基金最近三年股票投资主动管理收益率156.03%,在68家基金公司中排名第5位。

投资建议: 该基金是一只以股票为主要投资标的的基金,属于高风险基金。其预期风险和预期收益高于混合型基金、债券型基金和货币市场基金。建议风险承受能力较高、预期收益较高的激进型投资者参与。

国泰新目标收益

国泰新目标收益保本混合 (代码:001922)是国泰基金推出的一只保本型基金,保本周期为三年。该基金在严格控制风险的前提下,为投资人提供投资金额安全的保证,并在此基础上力争基金资产的稳定增值,其业绩比较基准是“二年期银行定期存款利率(税后)”。

做到真正保本: 国泰新目标收益保本混合是一只保本基金,投资者认购并持有至当期保本期末,既享受保本权益。该基金第一个保本期的保本金额为基金份额持有人认购并持有当期保本期到期的基金份额的净认购金额、认购费用及募集期间的利息收入之和,真正做到100%保本。

进可攻退可守: 保本基金具有进可攻退可守的特点。在保本期内保证本金安全,同时在保本的基础上有可能获得更高的收益。尤其是在股市震荡行情中,保本基金的优势更加明显。今年股灾的发生,使得保本基金重新受到投资者青睐,发行数量和发行规模均有所提升。今年以来保本基金的平均收益率达到16.73%,取得了不错的业绩表现。国泰新目标收益保本混合合约规定其股票、权证等权益类资产不高于基金资产的40%,债券、货币市场工具等固定收益类资产不低于基金资产的60%。该基金以CPPI策略为依据,动态调整风险资产和无风险资产的配置比例,即风险资产部分所能承受的损失最大不能超过无风险资产部分所产生的收益,以实现保本和增值的目标。

设置目标收益率,触发即到期: 该基金为每一保本期均设置该保本期的目标收益率。在每一保本期运作期间,当期保本期净值收益率连续15个工作日达到或超过该期目标收益率,则该第15个工作日为触发目标收益日。该基金第一个保本期的目标收益率为20%。即当净值连续15个工作日保持在1.20以上时,自动提前结束保本周期,投资者可零费率赎回份额,落袋为安。

投资建议: 该基金是一只设置目标收益率的保本型产品,保本期一般为三年,但当某一保本期触发目标收益时该保本期将提前到期。该基金预期收益及预期风险水平高于债券型基金和货币市场基金,但低于股票型基金和一般混合型基金。建议具有保本需求、风险承受能力较低的投资者积极认购。

新发基金基本情况

新发基金基本情况												
基金名称	市场代码	基金类型	管理人	托管人	基金经理	认购费率		申购费率	赎回费率	管理费率	托管费率	风险定位
富国低碳 新经济混合	001985	混合型	富国基金	中国建设银行	杨栋	M<100万元,1.2%	M<100万元,1.5%	N<7日,1.5% 7日≤N<30日,0.75%		1.50%	0.25%	高风险
						100万元≤M<500万元,0.8%	100万元≤M<500万元,1.2%	30日≤N<1年,0.5%				
						M≥500万元,1000元/笔	M≥500万元,1000元/笔	1年≤N<2年,0.3% N≥2年,0				
嘉实腾讯自选 股大数据策略 股票	001637	股票型	嘉实基金	中国工商银行	刘斌	M<100万元,1.2%	M<100万元,1.5%	T<7天,1.5% 7天≤T<30天,0.75%		1.50%	0.25%	高风险
						100万元≤M<200万元,0.8%	100万元≤M<200万元,1%	30天≤T<365天,0.5%				
						200万元≤M<500万元,0.5%	200万元≤M<500万元,0.6%	365天≤T<730天,0.25%				
						M≥500万元,1000元/笔	M≥500万元,1000元/笔	T≥730天,0				
宝盈医疗健康 沪港深股票	001915	股票型	宝盈基金	中国建设银行	段鹏程	M<100万,1.2%	M<100万,1.5%	持有期限<7日,1.5% 7日≤持有期限<30日,0.75%		1.50%	0.25%	高风险
						100万≤M<200万,0.8%	100万≤M<200万,1%	30日≤持有期限<180日,0.5%				
						200万≤M<500万,0.6%	200万≤M<500万,0.8%	180日≤持有期限<365日,0.2%				
						M≥500万,1000元/笔	M≥500万,1000元/笔	365日≤持有期限<730日,0.1% 持有期限≥730日,0				
国泰新目标 收益保本混合	001922	混合型	国泰基金	中国建设银行	邱晓华	M<100万,1.2%	M<100万,1.5%	Y<7日,1.5% 7日≤Y<30日,0.75%		1.20%	0.20%	中低风险
						100万≤M<300万,0.8%	100万≤M<300万,1%	30日≤Y<180日,0.5%				
						300万≤M<500万,0.5%	300万≤M<500万,0.6%	180日≤Y<365日,0.25%				
						500万≤M,1000元/笔	500万≤M,1000元/笔	365日≤Y<730日,0.1% Y≥730日,0				