

新发基金投资攻略

□天相投顾 贾志 吴祥

根据天相数据统计,截至2019年8月2日,共有87只公募基金正在募集或已公开发售公告。其中,包括13只混合型基金、52只债券型基金、14只指数型基金、3只股票型基金、4只FOF型基金、1只QDII型基金。债券型基金、指数型基金和混合型基金是发行品种的主力,指数型基金数目有所上升,本期从新发基金中选出4只产品,供投资者参考。



广发睿享稳健增利混合

广发睿享稳健增利混合(代码:007251)是广发基金管理有限公司旗下的一只混合型基金。该基金投资于债券资产比例不低于基金资产的60%,股票、权证资产占基金资产的比例不超过40%。该基金通过自上而下的定性分析和定量分析,在股票、固定收益证券和现金等大类资产中充分挖掘和利用潜在的投资机会,在严格控制风险和保持资产流动性的基础上,力求实现基金资产的持续稳健增值。其业绩比较基准是“中证全债指数收益率×75%+中证800指数收益率×25%”。

动态调整,力求稳健:该基金将密切关注股票、债券市场的运行状况与风险收益特征,通过自上而下的定性分析和定量分析,综合分析宏观经济形势、国家政策、市场流动性和估值水平等因素,判断金融市场运行趋势和不同资产类别在经济周期的不同阶段的相对投资价值,对各大类资产的风险收益特征进行评估,从而确定固定收益类资产和权益类资产的配置比例,并依据各因素的动态变化进行及时调整,力求实现基金资产的持续稳健增值。

业内老将,联手合作:傅友兴,现任广发基金价值投资部总经理、基金经理等职位。其追求稳健,坚持长期投资和价值投资,对海内外资管行业有着深刻的理解,熟悉多个行业的产业周期变化。谢军,现任广发基金债券投资部总经理、基金经理等职位,其恪守稳健收益投资理念,重视风险控制,基本面研究功底扎实,对资本市场趋势把握较好,管理经验丰富。

基金公司,实力保障:广发基金管理有限公司成立于2003年8月5日,坚持“专业创造价值、客户利益至上”的经营理念,以完备的产品供给、策略供给、区域供给为基础,构建多元投资能力、顶层资产配置能力,致力成为优秀的全能型资产管理公司,为投资者谋求长期稳定的投资收益。该基金公司凭借其强大的综合实力,自成立以来,六次摘得“金牛基金管理公司”桂冠,四次荣膺“固定收益金牛基金公司”,三次斩获“海外投资金牛基金公司”奖项。

投资建议:该基金为混合型基金中的保守配置型品种。其预期风险与预期收益水平高于债券型基金和货币市场基金。建议具有一定风险承受能力的投资者积极认购。

农银养老2035混合(FOF)

农银养老2035混合(FOF)(代码:007407)是农银汇理基金管理有限公司旗下的一只混合型基金中基金。该基金投资于证券投资基金的比例不低于基金资产的80%,投资于股票、股票型基金、混合型基金和商品基金的比例不高于基金资产净值的60%,主要通过大类资产配置,灵活投资于多种具有不同风险收益特征的基金,寻求基金资产的长期稳健增值。其业绩比较基准是“1×沪深300指数收益率+ (100%-1)×中证全债指数收益率”(具体取值范围请参考招募说明书)。

现有所托,老有所依:国际上通常把65岁以上人口占总人口比重超过7%的国家或地区列入老龄化国家或地区。我国在2015年这一比重已经超过10%,步入老龄化国家行列。随着人口老龄化的加剧,我国赡养比不断下降,个人投资者通过多种手段、多种渠道为将来养老做规划将刻不容缓。该基金是专为养老而设计的产品,带有半定制性,会随着投资者年龄的推移而动态调整资产配置策略。

基金经理,风格稳健:杨鹏,8年证券从业经历。曾任上海申银万国证券研究所有限公司宏观分析师、中国人保资产管理有限公司FOF投资经理、太平洋资产管理有限责任公司股票高级投资经理。其在保险行业深耕多年,具有FOF投资和股票投资的复合背景,投资风格稳健,投资经验丰富。

基金公司,实力护航:农银汇理基金管理有限公司是由中国农业银行、东方汇理资产管理公司及中铝资本控股有限公司共同出资组建,成立于2008年3月18日。该基金公司充分发挥本土投资领先优势,同时借助东方汇理全球资产配置经验,强强联手,致力于打造中国基金业的旗舰品牌,奉献专业智慧,为投资人提供优质、贴心的理财服务,帮助投资人实现财富增值,努力成为一家投资人信赖、同行尊敬的优秀基金管理公司。其凭借强大的综合实力,在2019年第十六届中国基金业金牛奖评选中荣获“金牛进取奖”。

投资建议:该基金为基金中基金(FOF)。其预期风险与预期收益水平低于股票型基金、混合型基金,高于货币市场基金、债券型基金。建议具有一定风险承受能力的投资者积极认购。

博时颐泽平衡养老(FOF)

博时颐泽平衡养老(FOF)(代码:007649)是博时基金管理有限公司旗下的一只混合型基金中基金。该基金投资于中国证监会依法核准或注册的公开募集证券投资基金的比例不低于基金资产的80%,主要通过控制各类资产的投资比例及基准配置比例,将风险等级限制在平衡级,并力争在此约束下取得最大收益回报,实现养老资产的长期增值。该基金业绩比较基准是“中证股票型基金指数收益率×50%+中证债券型基金指数收益率×45%+银行活期存款利率(税后)×5%”。

投资养老,时不我待:根据国家统计局统计数据,2018年我国60周岁及以上人口占比为17.9%,根据全国老龄办预计,到2050年前后,该占比将上升到34.9%。随着老龄化加速,提前筹备养老的必要性愈发明显。该基金将采用目标风险策略投资,通过控制各类资产的投资比例及基准配置比例,将风险等级限制在平衡级,对权益类资产的配置比例在40%-55%之间,并力争在此约束下取得最大收益回报,实现养老资产的长期增值。

基金公司,保驾护航:博时基金管理有限公司成立于1998年7月13日,是中国内地首批成立的五家基金管理公司之一,也是首批基本养老保险基金证券投资管理人之一,博时养老金资产管理规模在同业中名列前茅。该基金公司以“为国民创造财富”为使命,以“做投资价值的发现者”为投资理念,遵循资本市场的价值规律,依托精心打造的专业系统,深入研究投资对象价值,努力为客户实现财富增值。

基金老将,实力护航:魏凤春,20年证券从业经验。2011年8月正式加入博时基金管理有限公司,历任投资经理、基金经理等职位。现任博时基金首席宏观策略分析师兼宏观策略部总经理、多元资产管理部总经理、投委会委员兼秘书长、基金经理等职位,其深耕证券市场20年,练就了深厚的宏观研究与资产配置功底,对资本市场理解深刻,管理经验丰富。

投资建议:该基金为基金中基金(FOF)。其预期风险与预期收益水平低于股票型基金、混合型基金,高于货币市场基金、债券型基金。建议具有一定风险承受能力的投资者积极认购。

易方达ESG责任投资股票

易方达ESG责任投资股票(代码:007548)是易方达基金管理有限公司旗下的一只股票型基金。该基金股票资产占基金资产的比例为80%-95%(其中港股通股票不超过股票资产的50%),扣除股指期货、国债期货、股票期权合约需缴纳的交易保证金后,现金或到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的5%,严控风险,追求超越业绩比较基准的投资回报。其业绩比较基准是“MSCI中国A股指数收益率×70%+中证港股通综合指数收益率×15%+中债总指数收益率×15%”。

ESG责任投资,追求长期价值:ESG责任投资是以股东价值为核心的长期投资理念,同时关注投资标的商业价值和社会价值。企业若在两个层面都具备良好的表现,则更能稳健、持续地创造长期价值,实现经济效益、社会效益、生态效益的共赢。该基金主要通过ESG责任投资方法选择股票,即利用ESG评估方法,从环境、社会、公司治理三个维度对上市公司质地进行评估,并将ESG评价情况纳入投资参考,融合价值投资与社会责任投资的理念,力争为投资者创造持续、稳定的投资回报。

基金公司,积累深厚:易方达基金管理有限公司成立于2001年4月17日,是一家领先的综合型资产管理公司,专注于资产管理业务,依托专业化的团队、着力打造在专业领域的竞争优势,坚持价值导向、研究驱动的投研理念,通过市场化、专业化的运作,为境内外投资者提供专业的资产管理解决方案,努力实现投资者资产持续稳定的保值增值。该基金公司凭借长期稳定的投资回报,在2019年第十六届中国基金业金牛奖评选中被评为“金牛基金管理公司”。

基金经理,经验丰富:郭杰,曾任易方达基金管理有限公司研究部行业研究员、基金经理助理兼行业研究员、基金投资部基金经理助理、基金经理等职位。现任基金经理等职位。其管理的易方达改革红利混合基金,凭借良好的业绩表现,获得银河证券、晨星(中国)五星基金评级。

投资建议:该基金是一只积极股票型基金。其预期风险与预期收益水平高于债券型基金和货币市场基金。建议具有一定风险承受能力的投资者积极认购。

新发基金基本情况

基金简称	市场代码	基金类型	管理人	托管人	基金经理	申购费率	赎回费率	管理费率	托管费率	销售服务费率	风险定位	
广发睿享稳健增利混合	007251	混合型	广发基金	建设银行	傅友兴 谢军	M<100万元, 1.50%	N<7天, 1.50%	1.00%	0.20%	—	中低风险	
						100万元≤M<300万元, 1.00%	7天≤N<30天, 0.75%					
						300万元≤M<500万元, 0.80%	30天≤N<180天, 0.50%					
						M≥500万元, 1000元/笔	N≥180天, 0					
农银养老2035混合(FOF)	007407	FOF	农银汇理基金	浦发银行	杨鹏	M<50万, 0.80%	T<7天, 1.50%	1.00%	0.20%	—	中风险	
						50万≤M<100万, 0.50%	7天≤T<30天, 0.75%					
						100万≤M<500万, 0.30%	30天≤T<1年, 0.50%					
						M≥500万, 1000元/笔	1年≤N, 0					
博时颐泽平衡养老(FOF)	007649	FOF	博时基金	浦发银行	魏凤春	M<100万, 0.80%	—	0.60%	0.10%	—	中风险	
						100万≤M<300万, 0.60%						
						300万≤M<500万, 0.40%						
						M≥500万, 1000元/笔						
易方达ESG责任投资股票	007548	股票型	易方达基金	建设银行	郭杰	通过直销中心认购的特定投资者	其他投资者	0-6天, 1.5%	1.50%	0.25%	—	中风险
						M<100万, 0.15%	M<100万, 1.50%	7-29天, 0.75%				
						100万≤M<200万, 0.12%	100万≤M<200万, 1.20%	30-364天, 0.50%				
						200万≤M<500万, 0.03%	200万≤M<500万, 0.30%	365-729天, 0.25%				
						M≥500万, 1000元/笔	M≥500万, 1000元/笔	730天及以上, 0				