

2013年8月26日 星期一
总第171期 本期16版
国内统一刊号:CN11-0207
邮发代号:1-175 国外代号:D1228

金牛基金周报

FUND WEEKLY

主 编:王 军
副主编:余 喆 杨 光



上市公司半年报透露基金公司业绩 大公司“盆盈钵满” 小公司仍在“烧钱”

【03·本周话题】



GTEEY图片

■ 主编手记

基金夺“宝”战应师从互联网业

当下余额宝等各种宝激战正酣,基金公司为之使出浑身解数。一家基金公司人士告诉笔者,某竞争对手在其电商产品的宣传册上有刻意挤兑同行之嫌。在笔者看来,贬低同行其实对正在起步的基金电商合作有百害而无一利。如果要赢得夺“宝”之战,基金应以互联网行业为师,拥抱变化,从内心尊重学习互联网共赢协作包容的发展理念,学习其将大数据在基金的营销、投资上的灵活运用,学习其客户至上注重体验的服务理念。

有位业内专家曾说过这样一段话:中国缺少的是用互联网思维和精神再造金融,如果只是把银行或者保险公司的产品搬到网上,不叫互联网金融,互联网精神的核心是开放、协作、分享、透明。”面对正在因为

互联网而改变基金业的生态环境,基金如果还把思维停留在利用电商渠道卖卖基金冲锋规模就OUT了。如何通过搭乘互联网金融的快车,完成自身的脱胎换骨,寻找战略突围之路才是题中之义。

从目前来看,除了理财功能外,余额宝的功能已经在一定程度上取代了支付宝的功能,余额宝后续开发的产业链正在不断延伸,其生命力和发展空间难以估量。如果我们回顾全球知名的网上支付公司Paypal与货币市场基金合作的发展历程会发现,Paypal做货币基金并不是为了赚资产管理的钱,主要目的还是为客户提供理财便利、吸引更多的沉淀资金、提高客户黏性,虽然不会带来直接收益,但带来的潜在

好处是战略性的。毫无疑问,余额宝在及时抓住了这一机遇做大的同时,还正在积累战略优势。如果余额宝能积累一个庞大的客户群,如果余额宝能成为升级版的支付宝的话,恐怕将来还有更多的惊喜。

余额宝将来的优势能到什么程度还不好说,但基金业如果要突出重围,在理念上需要向互联网行业学习的还有很多,比如鼓励创新的企业文化、客户体验至上的服务理念、扁平式的企业结构管理、头脑风暴式的民主讨论模式,内部相互补台的协作精神等等。此外,基金业需要对大数据运用加以重视。大数据分析提升了行业信息化的层次与深度,使得从海量数据中分析出人类的行为习惯成为可能,这将催生大量

商机。如果基金公司能像余额宝那样借助大数据挖掘和信息流优势,实现客户服务的精确定位和无缝推送,或者有效应用于基金的投资管理中,相信这对行业都是一个幸事。

以互联网为核心的现代IT技术日新月异,特别是移动互联网、社交网络、搜索引擎、大数据及云计算等,其对传统金融业的革命性影响主要体现在:客户服务由物理网点转向虚拟网络;大数据时代到来,个性化定制流行;构建虚拟信用平台,加速金融中介消亡。谁能在这个“乱世”中崛起成为跨界英雄,我们将拭目以待。

杨光



08-09

基金人物



张建斌 一个股市高手的华丽转身

十多年前即已在市场声名远扬的张建斌,依靠不断转型率领他的团队留下一个又一个经典之作。眼下,他正致力于将瑞华打造成为本土一流的大型综合性资产管理公司。同时,慈善是他的“第二事业”

02

基金新闻

新基金首发规模急剧下降

在多重因素作用下,新基金发行的“帮忙资金”成本大增,一些基金公司表示已无力承担,因而放弃了“面子工程”建设。这在一定程度上影响近期的基金发行

02

基金新闻

上周主动股基小幅减仓

万博基金经理研究中心数据显示,上周主动股票型基金的最新平均仓位为80.88%,与前一平均仓位81.48%相比下降0.60个百分点,其中主动减仓0.32个百分点

责编:张 鹏 美编:韩景丰

