

## 名为提供理财产品服务 实则劝人A股开户

# 券商代理人银行营业厅抢客

时下,股市的疲软打消了不少人要去券商开户的热情,无奈之下,曾经坐等客户的券商们开始主动出击。他们的目光再次瞄准了“人财两旺”的银行……

### 券商、银行人员相互驻守

在银行里为您提供服务的,可不一定就是银行员工。如果他极力为您介绍炒股账户在办理过程中能够有怎样的优惠,您不妨多问一句:“你是券商的代理吗?”

“我们银行最多时有3家券商的工作人员在,而且都不是附近的券商。”一位银行理财经理对记者表示。离其不远的另一家银行里,大堂的桌子上也放了好几份券商工作人员的名片。

不过,单凭外表,储户们很难区分券商经纪人和银行理财经理的区别。在记者走访的几家银行中,均没有明显的标识标明在桌后的是券商人员还是银行人员。当然,券商驻扎银行也是有条件的。记者在走访中发现,部分

券商营业部中也有银行人员长期驻守,他们主要向打算开户的投资者推荐该行银行卡。

“您可以使用我们银行的银行卡开户。”在某券商营业部,一位某大型国有银行理财经理对记者表示,如果是该行的金卡用户,可在该营业部享受0.8%的佣金,如果是其他用户佣金为1.2%。

记者在另外一家银行询问开户问题时,该银行的工作人员表示券商工作人员今日未到,但他不遗余力地建议记者在和该银行合作的券商中开户。“佣金可以优惠,而且管理规范,不像其他小券商。”该人士殷勤地递给记者该券商的介绍和营业部地址。

### 理财客户成券商重点目标

“您来我们这开户吧,凡是今日开户的客人都能享受交易手续费全免的优惠,还赠送礼品。”连着几个早晨,市民方小姐是被这样的电话叫醒的。而事情的起因仅仅是因为她前不久在某银行营

业部咨询过一次理财产品。

“当时银行里人很多,我站在门口犹豫是直接进去找理财经理还是先拿个号,这时一位银行员工打扮的女孩子朝我走过来,并且热情地和我聊了起来。”据方小姐讲,开始时,这位女员工还积极地为她查询银行正在发售的理财产品,后来听说方小姐大概想用50万元购买理财产品时,就立刻亮出了自己的真实身份。

“您有这些钱,与其买理财产品还不如直接开户炒股呢,股指已经见底了,现在买什么,将来都能翻倍的涨。您现在开户,我们还能专门为您制定投资计划,我就是××券商的销售部经理。”

从那天开始,那位女员工就缠上了方小姐,每天给方小姐打至少10个电话。电话的大致内容,一般先是告诉她哪家银行推出了一个短期的理财产品,然后很快回到开户的主题上来。

“您不懂没关系,我们有专人

给您投资建议。”说到做到,每天早上9点和下午3点,方小姐都能收到一连三四条的投资建议。

“我现在感到被银行骗了。开始我认为在银行里,穿着和银行其他人员一样制服的人肯定也是银行的人,才放心把电话留给她。谁知道会给自己带来这么大的麻烦。”方小姐诉苦道。

### 人海战术隐患仍存

“如果在券商和基金公司不在银行里设置专门的促销人员,他们拓展客户源的渠道就显得单一和狭窄。但是在目前银行自主研发的理财产品遇冷的情况下,券商和基金公司在银行里的促销可能会适得其反。”中央财经大学教授郭田勇认为,这种做法,在一定程度上使投资者的知情权受到蒙蔽。而个别人在拉客户时不负责任的宣传,很可能导致投资者的巨大损失。

而对于券商前往银行争夺客户的行为,中信建投证券分析师

刘杨表示,由于一些中小券商今年3月份开始亏损,全行业景气度已经出现拐点。“所以部分券商为了维持自己的市场地位,已经开始以人力拼抢客户。”

由于牛市中一部分券商盲目扩大成本,增派人手和提高目标,造成一些券商规模过度膨胀。“但是券商还是要靠天吃饭,市场好当然有大量客户,市场不好只能侵占别人手中的资源。”刘杨同时表示,虽然之前的银行第三方存款业务,将银行和券商的关系大大推进了一步。这也是必然的,银行有财力和资源,券商有专业人士,双方可以相互支持。但是在市场不好的时候,这也会出现恶性竞争,甚至可能出现银行理财经理将客户资料卖给券商工作人员的情况。

中登公司数据显示,4月7日-11日一周内,新增A股开户数为37.18万户,较今年1月7日-11日公布的70.11万户下降47%。

本报记者 崔吕萍 陈洁

### 金融快讯

## 民生银行启动e线通在线客服

本报讯(记者 崔吕萍)民生银行近日宣布正式启动e线通在线客服。该系统以互联网为传输平台,集中了在线咨询、电话回呼、网上电话、邮件回复、短信回复等多种渠道,包括“我要咨询”、“给我回复”、“网上通话”、“自助答疑”四个功能部分。客户既可点击“民生e线通”在线图标进行业务处理,也可直接进入人工服务,还可选择留言,由民生客服人员通过电话、短信或邮件方式进行回复。另外,该系统将在在线客服机器人和知识库相结合,可为客户提供网站自助答疑和咨询服务。

## 申万巴黎基金启动员工企业年金计划

本报讯(记者 陈洁)记者日前获悉,申万巴黎基金公司员工企业年金计划日前通过必要的内部程序,已进入启动阶段。据了解,申万巴黎企业年金计划由公司各按照一定的比例共同缴纳。个人缴费及其投资收益部分全部属于员工本人,企业为员工缴费及投资收益则视服务年限有不同规定,如果劳动合同期未满足,员工提前解除劳动合同,企业供款部分及收益部分将按照服务年限计算归属权益。

## 2007中国CFO年度人物出炉

本报讯(记者 周科竞)昨日,中国企业十大财神在“中信国安2007中国CFO年度人物评选暨中国CFO高峰论坛”上揭晓,他们分别是:晋西机器工业集团公司总会计师郭新宇,杭州解百集团股份有限公司董事、副总经理谢雅芳,招商局地产股份有限公司财务总监黄培坤,东软集团公司财务总监王莉,宏源证券股份有限公司财务总监许建平,上海复星高科技(集团)有限公司财务总监丁国其,安泰科技股份公司财务总监李连清,北京现代汽车中方CFO萧泉,中兴通讯股份公司CFO韦在胜。

## 易方达在京举办投资者交流会

本报讯(记者 周科竞)昨日,易方达基金在京举行了首场投资者交流会。这场活动,是易方达成立7周年之际,为回馈投资者举办的大型投资理财教育活动。该活动将持续在全国大中城市展开,并会分大众投资者和企业员工两个层面进行。易方达基金北京分公司总经理助理金鉴表示,在市场处于极度恐慌的时期,投资者更需要保持一份冷静。只要对中国经济中长期发展前景还有信心,广大投资者就没必要对证券市场太悲观。

## 银华QDII逆势再出海

本报讯(记者 刘杰)尽管中国基金投资海外出师不利,但这并未影响基金走出国门的热情。今日,银华基金管理公司旗下首只QDII产品将正式开始发售。

这是今年以来发行的第三只QDII基金。此前,工银瑞信和华宝兴业QDII先后发行。为减少投资者的顾虑,银华基金在其QDII产品中特别引入了“基金中的基金”的管理模式,以尽量减少风险。拟任基金经理谢礼文说,海外基金在运作中对其所投资的股票已进行优化选择,而选择海外优

质基金则是银华QDII产品在投资中进行的第二层优选。

在投资比例上,银华核心优选基金将以不低于60%的资产比例投资主动管理的海外股票型基金和指数型基金,投资于香港证券市场的股票合计不超过基金资产的40%。据悉,银华基金聘请了两家投资管理公司作为其境外投资顾问,分别为摩根士丹利投资管理公司和信怡泰投资(欧洲)有限公司。这也是目前具有QDII资格的基金公司中,首家采取“双顾问”的基金公司。

### 一周QDII表情

## QDII平衡功能显现

截至4月17日最后一次公布的净值,嘉实QDII基金净值0.689元;上投摩根QDII基金净值0.708元;华夏全球QDII基金净值0.77元;南方全球精选QDII基金净值0.824元。

在过去的一周里,海外市场回暖成为QDII较大的利好消息。上周三,美国科技巨头英特尔和金融巨头JP摩根大通公布了利好财报,令市场乐观地预计企业盈利或可避免经济下滑的影响。美国股市当日大幅上涨,三大股指涨幅均超过2%。但是,中国香港

市场在经历了前期的上涨之后,出现了连续第二周的小幅调整,香港恒生指数下跌408.83点,跌幅为1.66%。

由于A股在上周出现了12年以来最大周跌幅,这也让QDII基金独有的平衡功能显现出来。银河基金相关分析师建议,那些对流动性要求较高、风险承受力较低的投资者,可对股票仓位较低、风格较为稳健的QDII基金做一定比例的配置,作为分散A股市场单一风险的资产配置。

本报记者 崔吕萍

## 民生金融租赁公司开业

据新华社电 上周五,民生银行与天津保税区投资有限公司共同出资32亿元组建的“民生金融租赁股份有限公司”正式开业。这家新公司是银监会首批批设的5家“银行系”金融租赁公司之一,也是目前国内资本规模最大的金融租赁公司之一。

### 基金观测台

## 一季度基金排行后十名点评之三

# 上证180ETF:分散投资成绩不佳

在一季度基金排名中本已成绩低迷的上证180ETF,如今再次遭遇“寒流”袭击。在短短20天中(3月28日-4月18日),该基金单位净值再度缩水15.38%。

资料显示,上证180ETF基金是华安基金旗下的一只股票型基金,成立于2006年4月13日。

基金经理分别是卢赤斌和刘璿,从这个组合来看,是一个以老带新的基金经理组合。卢赤斌有9年证券从业经历,2004年7月加入华安基金管理公司。从上证180ETF基金成立起就一直担任基金经理。而刘璿从2007年3月14日起开始担任基金经理,在此之前,

一直从事客户方面的工作。从2005年10月才转入基金投资部协助基金经理日常工作。由此可见,从业经验不像其他基金经理那么丰富。

来自晨星网站公布的数据,截至3月28日,基金单位净值为8.571元,一季度下跌27.77%,在189只股票型基金一季度业绩排行中(新基金除外)位居倒数第三。最新数据显示(截至4月18日),在最近的20天内,单位净值已经跌至7.253元。

从基金十大重仓股来看(截至2007年12月31日),该基金前五大重仓股所占净值比例均高出后五大重仓股4%以上。前5只重仓

股分别是,中信证券、中国石化、民生银行、浦发银行和招商银行,分别占基金净值比例的6.48%、6.37%、4.65%、4.57%和4.53%。从这些数据可以看出,上证180ETF基金对金融股和中国石化情有独钟,而在此轮市场下跌过程中,金融股和中国石化的下跌幅度是蓝筹股中较大的品种,这直接影响上证180ETF基金净值的变化。值得注意的是,上证180ETF基金在投资上,除了对前五大重仓股采取资金重点投入外,对其他股票均轻仓操作,投入资金超过基金净值比例1%的股票基本没有。

本报记者 王磊

## 开放式基金(股票型)业绩回报率周排行榜 (数据来源:晨星公司)

基金简称	单位净值(元)	周回报率(%)
南方稳健成长贰号	1.0847	-2.68
南方稳健成长	1.2957	-2.97
东吴价值成长	1.8539	-4.68
博时价值增长贰号	0.7370	-5.15
华夏回报	1.1920	-5.77
交银施罗德稳健	1.6543	-6.04
中海优质成长	0.6833	-6.22
泰达荷银成长	1.7234	-6.24
南方积极配置	1.5079	-6.29
泰达荷银稳定	1.2440	-6.29
长城久富核心成长	1.3487	-6.37
宝盈策略增长	1.1665	-6.37
华宝兴业多策略增长	0.6177	-6.55
中信红利精选	1.9802	-6.81
益民创新优势	0.8617	-6.88
交银施罗德成长	2.1044	-7.02
泰达荷银周期	1.5116	-7.06
交银施罗德精选	0.9781	-7.09
博时第三产业	1.0980	-7.11
汇添富均衡增长	0.8028	-7.14
兴业趋势	1.0455	-7.36
国投瑞银成长优选	0.7903	-7.43
南方成分精选	1.0338	-7.47
融通领先成长	1.0590	-7.51
景顺长城新兴成长	1.0450	-7.52
汇添富成长焦点	1.1441	-7.62
华夏回报贰号	0.9440	-7.63
华夏优势增长	1.9340	-7.64
富国天益价值	0.8561	-7.65
汇添富优势精选	3.7414	-7.70
长盛成长价值	0.8130	-7.72
中海分红增利	0.7413	-7.73
嘉实主题精选	1.0000	-7.75
银华富裕主题	0.8763	-7.84
富国天惠成长	1.2897	-7.86
泰达荷银行业精选	3.9315	-7.96
工银瑞信精选平衡	0.8366	-7.97
益民红利成长	0.8442	-8.02
博时新兴成长	0.8020	-8.03
大成精选增值	1.3797	-8.05
工银瑞信核心价值	0.8057	-8.11
华夏行业精选	0.7690	-8.12
工银瑞信稳健成长	1.4599	-8.12
富国天合稳健	0.7864	-8.13
工银瑞信红利	0.8718	-8.15
嘉实策略增长	1.2150	-8.16
易方达科讯	0.7662	-8.18
建信恒久价值	1.1397	-8.20

基金简称	单位净值(元)	周回报率(%)
国泰金鹰增长	0.7930	-8.22
交银施罗德蓝筹	1.0856	-8.22
宝盈泛沿海区域	0.7554	-8.24
景顺长城鼎益	1.1470	-8.24
天治品质优选	0.8110	-8.26
中海能源策略	1.1014	-8.27
华宝兴业动力组合	0.8465	-8.31
大成积极成长	0.9490	-8.31
融通动力先锋	1.8610	-8.42
富兰克林国海弹性市值	1.7453	-8.45
鹏华行业成长	1.1618	-8.47
华宝兴业先进成长	2.2077	-8.49
中银收益	0.8000	-8.56
嘉实服务增值行业	3.1300	-8.61
泰达荷银首选企业	1.4239	-8.62
国投瑞银创新动力	1.1626	-8.64
银华核心价值	1.1162	-8.68
兴业全球视野	2.7928	-8.70
南方隆元	0.7650	-8.71
博时价值增长	0.7370	-8.79
建信优选成长	0.9559	-8.80
博时精选股票	1.5087	-8.85
天治核心成长	1.0376	-8.85
国泰金龙行业精选	0.7780	-8.90
富国天博创新主题	0.8005	-8.91
博时主题行业	1.7970	-8.97
泰信先行策略	0.6807	-8.97
上投摩根阿尔法	4.7862	-9.04
景顺长城优选股票	1.2146	-9.10
景顺长城内需增长贰号	2.0110	-9.13
银华优质增长	1.6391	-9.14
华富成长趋势	0.7862	-9.14
国投瑞银核心企业	0.9360	-9.21
华夏蓝筹核心	1.0690	-9.25
华安策略优选	0.7377	-9.27
华夏平稳增长	1.5740	-9.28
易方达积极成长	1.1842	-9.31
新世纪优选	0.6768	-9.32
东吴嘉禾优势精选	0.7130	-9.35
华夏红利	2.4020	-9.36
上投摩根双息平衡	0.8856	-9.36
诺德价值优势	1.0120	-9.37
巨田资源优选	1.4222	-9.42
中银持续增长	0.8470	-9.43
信诚精萃成长	0.7912	-9.43
景顺长城内需增长	3.1730	-9.45
大成价值增长	0.7135	-9.47
上投摩根成长先锋	2.2827	-9.59

基金简称	单位净值(元)	周回报率(%)
华商领先企业	1.0169	-9.59
泰信优质生活	1.0852	-9.63
华安宏利	2.3119	-9.65
大成创新成长	0.8560	-9.70
华富竞争力优选	0.8804	-9.75
嘉实优质企业	0.7400	-9.76
景顺长城精选	0.9060	-9.76
德盛优势股票	1.0970	-9.79
融通行业景气	0.8980	-9.84
上投摩根内需动力	1.0038	-9.85
易方达价值成长	1.1618	-9.87
银华-道琼斯88	0.9049	-9.90
国泰金鹏蓝筹价值	0.9400	-10.05
汇丰晋龙腾	2.0486	-10.07
大成2020	0.6640	-10.15
长盛同智优势成长	1.3042	-10.15
国泰金鼎价值	0.9940	-10.21
诺安股票	0.9462	-10.30
国泰金马稳健	0.7650	-10.32
景顺长城资源垄断	0.7860	-10.38
国泰金牛创新成长	0.8800	-10.39
海富通股票	0.6720	-10.40
鹏华动力增长	1.5260	-10.45
长城品牌优选	0.8432	-10.48
长城消费增值	0.7888	-10.49
招商核心价值	1.1748	-10.50
富兰克林国海潜力组合	1.2496	-10.50
华夏成长	1.2580	-10.53
申万巴黎新经济	0.7181	-10.53
海富通风格优势	1.2050	-10.54
华夏复兴	0.7540	-10.56
泰达荷银市值优选	0.7064	-10.57
友邦华泰盛世中国	0.7169	-10.67
大成景阳	0.6680	-10.81
中小创业板ETF	2.0780	-10.82
长盛动态精选	0.9842	-10.82
招商优质成长	1.3048	-10.83
大成蓝筹稳健	0.7405	-10.83
易方达价值精选	2.1193	-10.87
长城安心回报	0.7099	-10.91
华宝兴业行业精选	0.9348	-10.93
富国天瑞强势	0.7066	-10.93
东方龙	0.6990	-10.94
光大保德信红利	2.9420	-11.16
长信银利精选	0.7162	-11.20
华宝兴业收益增长	2.8824	-11.36
南方高增长	2.0244	-11.41
鹏华优质治理	0.9830	-11.44

基金简称	单位净值(元)	周回报率(%)
光大保德信新增长	1.1453	-11.52
光大保德信优势	0.7241	-11.52
鹏华中国50	1.5670	-11.62
广发策略优选	2.0898	-11.64
中欧新趋势	1.1181	-11.64
易方达策略成长贰号	1.2790	-11.67
天弘精选	0.6311	-11.70
申万巴黎新动力	0.8515	-11.73
广发大盘成长	0.8428	-11.73
德盛精选股票	0.9020	-11.74
中欧核心优选	1.2685	-11.78
华夏大盘精选	5.6250	-11.83
鹏华普天收益	0.7100	-11.91
万家180	0.7444	-11.96
建信优化配置	0.8282	-11.96
中欧核心成长	0.7139	-12.02
易方达50	0.9214	-12.03
易方达策略成长	3.5180	-12.09
信达澳银领先增长	1.0693	-12.17
万家公用事业	0.6960	-12.19
融通巨潮100	1.1230	-12.20
上投摩根中国优势	2.5642	-12.28
上证50ETF	2.5330	-12.29
鹏华价值优势	0.7570	-12.38
长盛同德	0.7122	-12.39
国泰沪深300	0.6480	-12.43
上证180ETF	7.2530	-12.52
博时裕富	0.8870	-12.52
长城久泰300	1.2352	-12.66
光大保德信量化核心	0.9656	-12.74
诺安价值增长	0.8041	-12.76
大成沪深300	1.0926	-12.78
华安MSCI中国A股	2.8900	-12.85
嘉实沪深300	0.8340	-12.85
广发小盘成长	2.0182	-12.87
东方精选	0.7948	-12.95
广发聚丰	0.6954	-13.05
长盛中证100	0.9869	-13.19
万家和谐增长	0.6820	-13.33
融通深证100	1.3010	-13.38
南方绩优成长	2.0892	-13.56
华安中小盘成长	1.0693	-13.76
长信金利趋势	0.8024	-14.14
易方达深证100ETF	3.4990	-14.45
友邦华泰上证红利ETF	2.6180	-15.48

韩玮/制表