

三富時代終結群雄並起

基金品牌 重要性緊追績效表現

■ 普羅財經

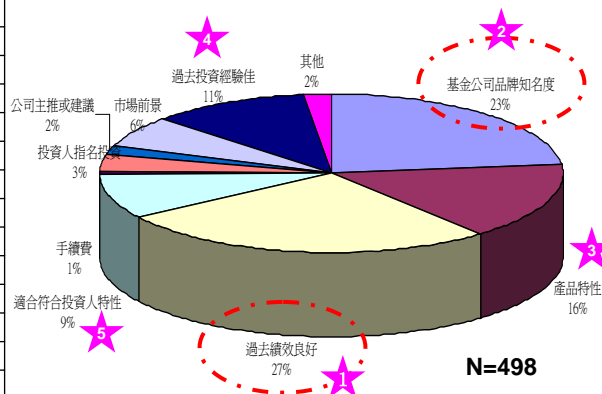
歷經了超過五年的大多頭行情，市場終於進入熊市開始休養生息，許多來不及停損的中長期投資人在此波金融海嘯的衝擊下受傷慘重，但也有不少即時調整資產配置比例或即時停利手上握有現金的投資人，正拿著放大鏡挑選價格低於價值的投資標的，等著替下一波長線多頭行情積極佈局，對於這些理性投資的中長期投資人，或者手上受傷部位不知道該如何處理的感性投資人，未來還能參考什麼資訊或指標，繼續持有或增加佈局那些基金標的投資部位呢？

過去總是依據基金歷史績效表現來決定投資標的的基金投資行為，在普羅財經2008年底的年度基金品牌調查結果中出現了一點變化，因為最近的慘跌行情證明了過去績效不代表未來，於是在景氣開始走下坡時，基金整體的品牌知名度和信任度，首度逼近歷史績效表現，成為投資人和WMR(財富管理從業人員)選擇申購或推薦基金投資標的時的重要參考指標。

圖一：

專業投資人推薦基金品牌及推薦原因

推薦TOP15	推薦率
摩根富林明證券	100.00
霸菱投顧	97.67
富蘭克林投顧	97.42
德盛安聯投信	97.06
摩根富林明投信	96.47
聯博投顧	95.45
寶來投信	94.74
施羅德投顧	94.59
匯豐中華投信	92.31
富達證券	90.16
國泰投信	83.78
貝萊德	83.75
第一富蘭克林投信	82.35
施羅德投信	78.13
保誠投信	70.45



資料來源:普羅財經2008年基金品牌調查(網路版)

資料日期:2008/12

普羅財經版權所有©2008 Fundwatch. All Rights Reserved

普羅財經繼2008年因應股災首度成立「Fund Market 基金超市」提前揭露市場已進入熊市，並依據基金品牌的優質產品完整度、基金品牌知名度與資產管理能力績效、風險表現等四個象限積分設計「基金品牌雷達」圖，提供投資人在局勢動盪下挑選值得信任而放心的基金品牌外，2009年更進一步利用「同類型基金排名」的系統功能和資料庫，建立超漲抗跌鑽石基金篩選機制，並依據該品牌下所有基金的同類型基金排名位置予以權重計分，計算出各基金品牌一

本資料及訊息由普羅財經所提供，並且僅以提供資訊為目的，無意作為買賣任何金融工具的請求或要約。本公司當盡力提供正確之資訊，所載資料均來自或本諸於我們相信可靠之來源，但對其完整性、即時性和正確性不做任何擔保，如有錯漏或疏忽，本公司或關係企業與其任何董事或受僱人，並不負任何法律責任。普羅財經並不針對個人狀況提供投資建議，投資人應審慎考量本身之投資風險，自行作投資判斷。

2009年1月20日

年、二年、三年及五年期間旗下基金產品整體績效表現分數的品牌積分。

在 2009 年的基金品牌調查結果中，普羅財經同時整理出一般投資人、專業投資人以及 WMR 的基金品牌指名度、印象最佳基金品牌指名度、專業且值得信賴基金品牌指名度、未來一年申購基金品牌、未來一年推薦基金品牌指名度、人氣王基金品牌等 TOP10 基金品牌英雄榜。其中被投資人認為專業且值得信賴的前十大基金品牌包括富蘭克林投顧、國泰投信、貝萊德、元大投信、摩根富林明投信、德盛安聯投信、施罗德投顧等，三年以上年化報酬率的品牌積分皆在 6 分以上，為同類型基金的前二分之一甚至前五分之一強，品牌積分表現和品牌信賴度相符，實值得中長期投資人的信賴與推薦。

表一:被一般投資人信賴基金品牌之品牌積分表現:

基金公司	1年年化報酬 品牌積分	2年年化報酬 品牌積分	3年年化報酬 品牌積分	5年年化報酬 品牌積分
富蘭克林投顧	5	6	6	7
國泰投信	8	6	7	6
貝萊德	6	6	6	7
元大投信-海外	6	8	8	8
元大投信-國內	3	8	9	8
ING 安泰投顧	6	5	5	6
摩根富林明證券	7	4	5	6
富達投信	6	5	6	6
國泰投顧	5	6	6	7
新光投信	5	6	5	7
德盛安聯投信-國內	5	6	7	6
德盛安聯投信-海外	7	6	7	7
摩根富林明投信	5	7	7	7
保誠投信-海外	7	6	7	8
保誠投信-國內	7	6	6	7
ING 投信	6	7	7	7
友邦投信	6	6	5	8

資料來源：普羅財經網;普羅財經整理;資料截止日期：2008.12.31

普羅財經整合行銷部協陳若雲表示,基金品牌篩選最大的意義在於保護中長期投資的投資人,如何在聚焦個別明星基金的歷史績效短線操作外,可以建立其它中長線搭配資產配置比例調整策略操作的基金投資標的選擇機制。未來普羅財經更希望透過這類年度基金品牌調查活動及品牌積分監控系統功能持續的執行,替投資人從各種質化量化分析的研究嚴格把關各家人氣基金是否值得中長期投資人信賴,用各種指標的量化數據來盡可能客觀的得到一個基金品牌的品牌量化分數,讓投資人調整資產配置比例或轉換基金投資標的時參考,真正落實長期投資複利報酬的價值和效果。

本資料及訊息由普羅財經所提供,並且僅以提供資訊為目的,無意作為買賣任何金融工具的請求或要約。本公司當盡力提供正確之資訊,所載資料均來自或本諸於我們相信可靠之來源,但對其完整性、即時性和正確性不做任何擔保,如有錯漏或疏忽,本公司或關係企業與其任何董事或受僱人,並不負任何法律責任。普羅財經並不針對個人狀況提供投資建議,投資人應審慎考量本身之投資風險,自行作投資判斷。