

## 熊市保本，牛市制胜 东方荣家保本给你稳稳的幸福

来源：《投资者报》 记者 罗雪峰 时间：2016年3月14

东方基金在保本基金领域成绩斐然。据银河证券的数据，截至2月29日，东方基金旗下三只保本基金今年以来业绩排名均居可统计的保本基金前十，东方赢家保本更是占据榜首。这一战绩对正在发行的第四只保本基金——东方荣家保本混合基金构成强力支撑，其未来表现同样值得期待

2016年，全球主要经济体都面临复苏乏力等困难，中国经济同样不能独善其身。开年以来，股市迎来一波急速回调，多家专业机构下调全年收益预期。在动荡的2016年，理财的脚步仍然不能停歇，投资具有“保本”优势的保基金会让全年的理财计划更稳妥、更安心。据悉，已发行过三只绩优保本基金的东方基金正在推出旗下第四只保本产品——东方荣家保本（基金代码：002480），3月7日-3月25日期间，投资者可在民生银行、东方基金官网等多渠道认购。

### 保本基金业绩与规模稳步“双升”

2015年以来A股巨幅震荡，保本基金迎来爆发式增长。据多家基金公司透露，多只保本基金提前结束募集，部分出现比例配售，且募集数据表现靓丽。据《投资者报》记者统计，截至2015年末，市场上已有超过80只保本基金，总规模也超过了1000亿元。其中2015年以来成立的保本基金共有35只，募集规模达到595.21亿元。2015年以来保本基金募集规模在创下历史新高的同时，已经超越保本基金过去10年发展的规模总和。

值得关注的是，在规模大增的同时，保本基金的业绩也毫不逊色。以2015年为例，2015年全年，上证综指上涨9.41%，深成指上涨14.98%，沪深300上涨5.58%。保本基金全年平均收益率达19.45%，全面跑赢主要指数涨幅。

“保本基金特有的防守‘安全垫’保本策略，确保投资者的本金安全，实现熊市保本。因此，保本基金作为稳健型理财产品，在投资者的理财规划中予以一定的配置比例无疑是明智之选。”一位长期关注保本基金的业内人士告诉《投资者报》记者，东方基金此次推出的东方荣家保本同时还是一只混合型基金，通过灵活的资产配置，可以帮助基金持有人真正实

现“熊市保本，牛市制胜”。

### **强大团队护航荣家保本业绩**

东方基金公司成立于2004年6月，经过十多年发展，目前已成为一家业务范围覆盖公募业务、专户特定资产管理业务、大资产管理服务等多个领域的综合型资产管理公司，各项业务已经步入快速发展阶段。截至2015年底，东方基金旗下不但拥有规模达289亿元的28只不同风险收益特征的公募基金产品，而且管理着规模超112亿元的36个特定客户资产管理计划。各类资产总规模超过400亿元，为约300万客户提供理财服务。

值得一提的是，东方基金在保本基金领域成绩斐然。据银河证券的数据，今年以来，截至2月29日，东方基金旗下三只保本基金均位居同类基金前十。其中，东方赢家保本今年以来以0.54%的总回报位居可供统计的61只保本产品榜首；东方保本和东方安心收益也分别排名5/61和10/61。

除了收益表现较好外，东方基金旗下保本的基金其风控运作能力也可圈可点。据统计，截至2月29日，从过去一年基金净值的回撤情况来看，东方安心收益保本和东方保本是可统计基金中单位净值最大回撤幅度最小的两只，最大回撤幅度均低于1%；东方赢家保本也位列保本基金回撤较小排行榜前十。

除了旗下保本基金过往业绩优秀，强大基金经理团队的配备也成为荣家保本“熊市保本，牛市制胜”的重要保障。据了解，荣家保本的拟任基金经理有3位，分别是李仆、周薇和王然。其中，李仆先生有着16年证券从业经历，2014年2月加盟东方基金公司，现任固定收益部总经理、投资决策委员会委员，是东方基金旗下王牌基金经理；周薇女士和王然女士的经券从业经历也均在7年以上，分别擅长固收类和权益类产品管理，二者配合，更是能充分发挥荣家保本的混合基金“进可攻、退可守”的产品属性。

### **产品设计最大限度降低投资成本**

从产品设计看，东方荣家保本在保本基金“稳健”特色之外还有更多优势。首先，荣家保本属于混合型基金，股票等权益类资产的投资比例不高于40%，属于中低风险的基金品种。

其次，东方荣家保本24个月定期开放，保证封闭期内可统筹布局，长远规划。封闭运作提高了资金使用效率，有利于提升业绩回报。

再次，荣家保本还设置了收益触发条款，如果保本期内净值累计连续5个工作日高于1.1500元，就提前结束保本周期，满足基金存续条件的前提下，进入下一运作周期，这样可及时锁定前期收益，提高资金的流动性。若运作周期内未发生触发条件，则运作满24个月开放。

最后，东方荣家保本首发限额 15 亿元，审慎论证的合理规模更便于基金运作。并且，购买荣家保本基金，认购费为 0，尽可能地降低投资成本，亲民利民。

管理费	1.30%/年		
托管费	0.20%/年		
销售服务费	0.40%/年		
认购费	0		
赎回费	持有时长(T)	赎回费率	计入基金财产比例
	T < 30日	0.50%	100%
	T ≥ 30日	0	0

表：东方荣家保本的基金费率一览