

赛道型基金备战春季行情

2023年开年第一周,上证指数持续上涨,信创、光伏、白酒等板块轮番领跑。不少重仓相关行业个股的赛道型基金也“吃”到红利。值得注意的是,一些赛道型基金首周的收益情况却与2022年三季度末自身重仓板块的行情出现背离。这意味着,不少基金或已悄然调仓换股,备战春季行情。

赛道型基金受益

新年第一周,A股市场上演“行业轮动”。数据显示,1月3日,数字媒体、通信服务和IT服务位列当日申万二级行业涨幅前列,分别上涨6.59%、6.43%、5.95%;1月4日,厨卫电器、装修建材、房地产开发等板块领跑市场;1月5日,白酒上涨4.94%,位列当日申万二级行业涨幅榜首;1月6日,光伏设备、金属新材料等新能源相关板块涨幅居前。

行业轮动之下,不少基金也迎来“开门红”。数据显示,1月3日至1月6日,全市场超16000只基金区间内取得正收益。

其中,重仓了相关行业个股的赛道型基金涨幅居前。以诺安基金知名基金经理蔡嵩松所管理的诺安优势行业混合A为例,数据显示,该基金1月3日至1月6日涨幅近8%,1月6日,该基金更是涨超5%。2022年三季度

末,该基金前十大重仓股中包含天齐锂业、融捷股份、华阳集团、赣锋锂业、隆基绿能、永兴材料等多只新能源个股。其中,永兴材料、华阳集团、隆基绿能当日分别上涨8.15%、5.26%、3.90%。

蔡嵩松管理的诺安创新驱动C新年首周同样收获6.20%涨幅。1月3日,该基金涨幅更是达6.76%。2022年三季度末,该基金前十大重仓股均为信息技术个股,且不少在1月3日迎来大涨,如卓易信息、中亦科技、海量数据、中国软件、信安世纪当天分别上涨14.96%、13%、10.02%、8.64%、7.26%。

部分基金或已调仓

行情变换让不少赛道型基金“吃”到红利。但若对比开年第一周的市场行情与公募基金收益情况,可以发现,一些赛道型基金区间内收益情况与自身重仓股行情出现背离。这意味着,这些基金可能已悄然调仓。

例如,1月3日,天治研究驱动C、A分别上涨8.38%、8.39%。2022年三季度末,该基金前十大重仓股以养殖、饲料等农业股为主,前十大重仓股占基金资产净值比近84%。但1月3日,申万一级行业中,农林牧渔下跌0.89%,该基金前十大重仓股中有7只下跌,3只上涨的重仓股涨幅也均未超1.5%,当天计算机、传媒为市场领

涨板块。该基金可能已大幅调仓。

金鹰智慧生活混合也是如此。2022年三季度末,该基金前十大重仓股中共包含6只白酒股、3只医药股。1月3日,申万一级行业中,食品饮料板块当日跌幅最大,跌幅达1.18%。其重仓的6只白酒股均出现下跌。然而,当天该基金却涨近8%,位列当日公募基金收益第三名。对比鲜明的是,1月5日,白酒板块领涨市场之际,该基金当天却下跌0.23%。这或许表明,该基金已大幅调仓。

投资最难阶段已过

“投资最困难的阶段已经过去,对未来充满信心。”嘉实基金成长风格投资总监归凯表示,在目前时点,看好三大赛道机会:一是以信创为代表的计算机行业,行业经过两年充分调整,估值处于历史极低水平;二是高端科研仪器,国内发展空间巨大;三是线下消费,随着消费场景放开,未来将迎来基本面拐点。

展望中期,长期投资认为,当前处于政策拐点、流动性宽松、市场风险偏好从犹豫走向乐观的阶段。经济终将走向复苏,地产回暖较为确定,股市仍处于具备投资价值的时期。

(文章来源:中国证券报)



请扫码关注
石家庄金融界



理财吧

一个小康家庭的投资理财规划

刘云今年31岁,在事业单位工作,月收入5000余元。丈夫35岁,是一家私企的高管,月收入2万元,每年年底还有约3万元的年终奖。儿子5岁上幼儿园。刘云家有两套房子,一套自住,一套出租,租金收入每月1500元;有一辆20万元的家用小轿车。在支出方面,家庭每月的日常花销约6000元。刘云家有定期存款50万元,夫妻俩在单位都有社保,没有买商业保险。最近,她想进行一些综合的投资理财,让家庭财富在比较安全的基础上达到较好的收益。

本期理财师综合分析刘云家的情况,认为刘云家庭收入稳定,没有负债。如果加上两套房子的价值,家庭净资产达到400余万元,属于经济比较宽裕的小康家庭。缺点是,家庭资产比较单一,收益率也较低。而且,还有一大潜在风险是对丈夫的收入依赖度较大,为此落实家庭的保障尤为重要。理财师提出几个建议如下:

1.用货币基金进行现金管理。

灵活的货币基金可以作为家庭现金管理的工具。刘云家庭的日常消费可以使用信用卡,合理利用免息期,而闲散资金可以货币基金形式持有。目

前货币基金的收益基本在2%-3%之间,高过银行活期利率。当家庭有用钱需求时,也可以马上赎回,一般当天或者次日能到账。

2.银行理财+国债+基金进行资产配置。

每个家庭应根据自己的能力、工作的忙碌程度选择投资的方式和渠道。刘云家庭比较适合稳健的资产配置。银行理财是比较稳健的产品,目前年收益在2%-4%之间;还可以选择国债,一般收益在3%-4%。此外,也可以拿出部分资金投资股票型基金或混合型基金。

3.增加保险保障 家庭安全无隐患

针对刘云家庭收入主要依靠丈夫、有小孩需要抚养,家庭目前收入情况良好,双方正逐步步入中年,生病概率增加等特点,夫妇双方可分别购买定期寿险、意外险、重大疾病险等。做为家庭主要支柱的丈夫,保额一定要充足。今后如家庭经济情况许可,还可以考虑购买具有投资理财功能的保险,家庭年保费支出控制在年收入的10%以内。

栏目主持 刘文静

投资有风险 选择需谨慎

以案说保险

顺同事回家 出车祸赔不赔

2021年初,戴先生下班后顺路载同事回家,途中不小心撞上了墙,导致同事当场死亡。同事家属无法接受这样的意外,将戴先生告上了法庭,要求赔偿130多万元。虽说这场事故,戴先生负全部责任,但法院考虑到,他是无偿搭载同事,且交通事故也并非故意所为,最后判定戴先生承担70%的赔偿责任,赔偿同事家人90多万元。

虽然不少朋友替戴先生叫屈,觉得这样的行为是“好心没好报”,但是法院这样判,也是有法律依据的。法律规定:“非营运机动车发生交通事故造成无偿搭乘人损害,属于该机动车一方责任的,应该减轻其赔偿责任。但是机动车使用人有故意或者重大过失的除外。”减轻责任并非完全免责,由此可见,即便出于好心无偿载朋友,若是因为自身原因导致交通事故,让同车人伤亡,自己还是要承担一定赔偿的。如果是对方司机的责任,那么对方会为其交强险、第三者责任险等进行赔付。

那么,我们如何在助人为乐的同时,又规避掉

风险?毫无疑问,第一,安全驾驶;第二,配置好保险。出现类似事故,哪些保险能赔钱?座位险和驾乘险就是专门保车上人员安全的。

座位险,也叫车上人员责任险,是商业车险中的一款主险,主要赔偿因交通事故造成的车内人员伤亡,因为保额越高,价格越贵,一般50万元/座的保额,就需要六七百元的保费,所以多数车主会少买一些,保额控制在10万元以内,应对不了大事故。驾乘险全称“驾乘人员意外伤害保险”,主要保障交通意外导致的身故、伤残、治疗费等,与座位险比起来,这类保险赔付限制较少,性价比较高,两三百元就能买到30-50万元/座的保障。驾乘险分指定车和指定人两种,车主可首选指定车,能保整车人。建议在座位险之外,再买一份指定车的驾乘险,保障就更充足了。

此外,如果你经常坐别人的车,或是乘坐其他交通工具,建议直接买份综合意外险,除了交通事故外,保障范围更广。

(河北省保协)

资讯

2022年第四季度金融IT互联网行业薪资高

本报讯(记者 刘文静)2022年第四季度哪些行业薪资高?根据智联招聘发布的《中国企业招聘薪酬报告》,去年四季度,金融、IT互联网行业薪资较高,旅游、酒店餐饮业处于低位。

金融业历来是高薪行业,在38个核心城市的统计数据中,基金/证券/期货/投资处于榜首,平均招聘月薪13583元,银行(12010元)和保险(11523元)薪酬水平排名相对靠前,高科技产业薪资待遇总体较高。四季度电子技术/半导体/集成电路(12276元)、IT服务(12042元)、计算机软件(11940元)、计算机硬件(11392元)、通信/电信/网络设备(11339元)等行业在招聘市场上火爆,航空/航天研究与制造、医药/生物工程、仪器仪表及工业自动化等薪酬水平也较高。同时,酒店餐饮、旅游等行业薪酬则相对较低,招聘月薪分别为7562元、8028元,薪资待遇不容乐观。物业管理/商业中心(7178元)薪酬也缺乏竞争力。

河北省摩托车交强险便民投保平台上线运行

本报讯(记者 刘文静 通讯员 刘莎)近日,河北省摩托车交强险便民投保平台(以下简称“平台”)上线运行,河北地区的摩托车车主足不出户,通过微信公众号就能自助投保交强险。

该平台提供的交强险投保服务,目前仅针对在河北省区域内投保且机动车行驶证为“冀”字开头的摩托车。符合条件的摩托车车主,可通过登录“河北省保险行业协会”微信公众号,选择“保险服务”项下的“摩托车投保”进入平台,点击确定意向的保险公司,即可进入公司业务系统进行投保操作。

截至目前,已有14家省内规模较大的保险公司接入平台,供投保人自主选择。若投保人意向的保险公司尚未接入平台,可通过客服电话联系公司,协商选择其他投保方式。

该平台是在河北省保险行业协会的倡导下,组织保险公司按照自愿参与的原则共同建立的。旨在通过线上等无接触方式,进一步畅通摩托车交强险投保渠道,有效满足人民群众保险服务需求。