

439只基金年报透露基金经理今年偏好 新能源、军工等行业被划重点

继中邮基金率先拉开公募基金2021年年报披露大幕后,截至3月28日16时,已有至少12家基金管理人公布旗下基金“战绩”,绩优基金经理后续投资策略也浮出水面。另有1家基金管理人宣布推迟旗下基金2021年年报披露。专家表示,在未来展望中,多数基金经理看好中国市场的长期投资机会,新能源、军工、半导体等行业被基金经理重点看好。



(图片来源网络)

化工、汽车等行业获增配

据东方财富Choice数据显示,截至3月28日16时,已至少有12家基金管理人旗下共计439只(基金份额合并计算)基金披露了2021年年报,基金管理人共计获取管理费收入67.37亿元。专家表示,从已披露年报的基金持仓数据统计情况来看,基金重仓行业仍集中在食品饮料、电子、医药生物、化工和电力设备等行业。与2021年中报相比,化工、汽车、食品饮料、有色金属等行业获得基金产品增配。

专业人士表示,主动权益基金与被动投资的指数型基金都有很好业绩,尤其是顺着新能源主线投资的基金更获得了极佳成绩。从业绩构成来看,表现排名靠前的基金公司非货币基金管理规模均较上年末有不小幅度的增加,说明即使是市场板块轮动较快的结构性行情下,公募基金也能较好地适应市场环境,能够通过主动配置获得更多的超额回报。就细分指标而言,大部分基金去年业绩同比增长幅度较高。

3月26日,兴银基金宣布推迟至2022年4月30日前披露2021年年报。原因为“受疫情影响”,并且表示“已向监管机构报备”。事实上,延期披露年报并非无先例。基金年报推迟披露,

使得年报数据的时效性降低,或多或少会对投资者产生一定影响,尤其是对偏权益基金中重仓股集中度较低的基金而言,无法及时了解基金持仓情况、分析基金投资风格和投资策略的延续性等。

基金经理剧透今年策略

基金经理在年报中对后市展望及投资策略,也是投资者关注的焦点之一。多数基金经理对今年A股市场后续走势持乐观态度,新能源、半导体等细分行业屡被提及。

专家称,以光伏、风电、智能电动汽车为代表的新能源产业和以半导体、软件、军工等为代表的国产替代产业蓬勃发展是历史发展的必然趋势。当前,成长股的估值已大幅下降,新能源、半导体、军工等行业从去年高点至今普遍有30%以上的调整,而2022年的盈利仍然保持30%左右的高增长,意味着相比于去年高点,当前成长板块估值下降一半以上,已回到历史均值以下;新能源等成长板块基本面会在二季度得到验证。

专家表示,展望未来,中国资本市场有望迎来一次“慢牛”,这既来自于投资者的理性化,也来自于投资人“机构化”。新能源行业处于政策驱动向市场驱动的拐点时期,相关企业将充

分发挥制造优势继续降低成本,推广行业发展,新能源在2022年有望保持高速增长。大消费板块内不少细分行业享受新经济消费升级,行业内优秀的品牌力、渠道力、管理层是投资团队考虑的重点。

“在包括地产、传统基建、新基建、工业等各方面稳增长政策的出台下,宏观经济有望于2022年年中企稳。”专家表示,价值风格的行业中,团队看好银行和价值化工2022年的投资机会;碳中和的部分细分有利于化工龙头继续扩张产品线,具备较好投资机会;成长板块中,团队将继续在高增速的新能源、半导体等领域寻找合适投资机会。

专家表示,依然看好新能源,但行业分化会非常明显。具体到选股策略上,2022年主要关注增长确定、行业格局相对稳定的行业。对于个股来讲,选择在业绩增长的前提下估值稳定或提升的个股。今年“稳增长”背景下,财政、货币政策将发力,市场大概率延续结构性行情,风险较为可控,而市场风格将重新平衡。政策面的大力支持,上市公司业绩有望持续上行。当前,业绩和估值都处于相对低位,随着A股市场震荡企稳,市场估值极具性价比,对后续投资非常有利。

(昌校宇)

建行茂名市分行 “劳动者港湾” 关爱未成年人

日前,一个10岁左右的小男孩冲入建行信宜城中支行,向正在处理业务的大堂经理小何求助,哽咽地告诉何姐姐,门口外面有坏人在追他,他一路小跑找不到地方躲避,只好冲进银行求助。

小何听完立马警惕起来,她让小男孩躲进网点接待室,并细心地锁好门,同时询问小男孩的家庭地址和亲属电话,致电其父亲前往网点接他回家。

热心的建行员工主动安抚小男孩,营运副行长细心查看了营业厅门外及周边情况,再仔细翻查了录像,暂无发现可疑人物在网点附近逗留。但为更好地保护未成年人的人身安全,网点工作人员谨慎地陪伴在小男孩身边,不让小男孩离开视线范围内,并拿出糖果和小玩具,耐心安慰,缓解他的紧张情绪。半小时后,男孩的父亲到达网点,接到泪眼婆娑的儿子,对建行工作人员的帮忙表示深深的感谢。

未成年人是祖国的未来和希望。中国建设银行设立“劳动者港湾”,不但关爱快递员、环卫工人等户外劳动者也重点为老弱病残孕、走失儿童、考生等需要特殊关爱的群体提供贴心服务,通过金融科技手段,不断丰富和拓展劳动者港湾线上和线下服务功能,从日常点滴做起营造家园般温馨氛围,共建好心茂名。(邱霞)



工行“安居乐”分期 限时4.2折费率优惠

即日起至2022年4月29日,办理茂名工行“安居乐”专项分期,可尊享分期月费率4.2折优惠。

一、适合客群

在本地有商品房,信用记录良好者。

二、授信额度

额度30万元(最终额度以工行审批结果为准)。

三、优惠费率

月手续费率优惠后低至0.25%(原费率0.6%),相当于分期10万元,每月手续费仅需250元(近似折算年化利率5.6%)。

四、贷款期限

普通客户最长可贷5年;工行住房按揭贷款客户或者县级含以上公务员、事业单位、军队、武警、国有企业、学校、医生等优质单位员工最长可贷8年。

五、消费用途

消费用途广泛,可用于家装、家居消费以及其他合规用途的家庭大额消费等。(黄旭杰)



北京银保监局提醒广大老年消费者

养老投资要注意四类“投资误区”

当前,我国已加速进入老龄化社会,越来越多的老年人为了减轻儿女负担、更好安享晚年,希望通过投资理财让自己的“养老钱”保值增值,但部分老年人却因为金融知识不足、风险意识不强,落入犯罪分子的诈骗陷阱,遭受了财产损失,影响了晚年幸福。北京银保监局提醒广大老年消费者,注意四类“投资误区”。

误区一:跟风投资。有些老年人“投资理财看邻居”,别人炒股他炒股,别人买基金他买基金,别人买哪种理财他买哪种。老年人在投资渠道上切莫

跟风,投资要做到清醒、理性、不盲从,否则一辈子的积蓄可能会付之东流。

误区二:盲目投资。有些老年人面对市场上花样繁多的金融产品不知如何选择,容易被一些巧舌如簧的人员欺骗,在不怎么了解产品的情况下盲目投资,造成资金损失。在购买金融产品时,一定要仔细了解产品背后的运作模式、风控措施等,不可盲目、被动。

误区三:贪利投资。近年来,社会上有些不法分子以“高额利息”为诱饵进行集资诈骗,不少老年人因贪图高

利被骗而导致血本无归。集资诈骗通常虚构与其承诺回报相匹配的项目,缺乏实际业务支撑和盈利来源,极易发生卷款跑路、资金链断裂等风险。

误区四:借钱投资。有些老年人误将投资与赚钱直接对等起来,认为只要花钱投资就一定能挣到钱,催生借钱投资、杠杆炒股等高风险行为,一不小心就背上了沉重的债务负担,严重影响正常家庭生活。老年人投资切记量力而行,从自身的经济实力出发,避免高于自身能力的风险投资行为。

(张琼斯)