

# 开年大涨超10%!

## 基金公司加速布局这一领域,或成未来十年投资主线

本报综合报道 2023年以来,“数字经济”再成热词,利好政策频出,也点燃了资本市场的投资热情。数字经济板块表现活跃,相关概念股呈现普涨,重仓该领域基金净值加速反弹,多只相关基金2023年以来净值上涨超10%。

此外,多家基金公司正在加速布局数字经济主题投资,相关基金发行计划已提上日程,有公司认为数字经济或将成为未来十年的投资主线。



(图片来源于网络)

### 数字经济主题基金开年迎大涨

据统计,目前市场上有17只基金名称中包含“数字经济”,上述基金在2023年开年以来表现突出,其中华夏数字经济龙头A等4只基金开年来已上涨超10%,11只开年来上涨超5%。

华夏数字经济龙头四季报中指出,基金聚焦数字经济主题方向投资,坚持数字产业化与产业数字化投资并举。数字产业化方向中,聚焦底层基础设施的半导体、新材料、软件等板块;产业数字化方向中,聚焦数字化对制造业的赋能,这将提升生产效率并催生新产品、新模式,具体包括智能汽车、智慧能源、智能制造等。产业数字化是数字经济大展宏图的核心场景,也是基金重点布局的领域。

此外,还有多只以计算机板块为主要投资方向的基金也瞄准数字经济产业发展带来的投资机遇,如知名基金经理蔡嵩松管理的诺安创新驱动A,开年以来净值上涨超14%。

对于数字经济板块开年大涨的原因,嘉实基金大科技研究总监、基金经理王贵重认为,主要是受到多种因素共同作用。

首先是政策利好不断出台。去年12月出台的《扩大内需战略规划纲

要(2022~2035)》及《“十四五”扩大内需战略实施方案》,提出加快推动数字产业化和产业数字化,加快传统线下业态数字化改造和转型升级。同月又对外发布了《关于构建数据基础制度更好发挥数据要素作用的意见》(又称“数据二十条”),提出构建数据产权、流通交易、收益分配、安全治理等制度,初步形成我国数据基础制度的“四梁八柱”。

其次,经过此前长时间调整,计算机等诸多优质公司估值均在底部,修复行情值得期待。最后,从预期看,我国需要通过数字手段提升各行业生产效率、从单纯的依赖土地、资本发展向以数据为核心的数字经济转变。做大做强数字经济成为共识,数字经济有望进入高速发展阶段。2023将是信创政策+订单双重确定性之下的加速放量之年。

### 基金公司加速布局数字经济主题投资

各家基金公司也在纷纷加速布局数字经济主题投资。长城基金于2022年12月26日推出长城数字经济混合基金,公司表示,伴随新一轮信息技术的创新、新型基础设施的投资,数字经济有望成为推动经济高质量发展的新动能,新引擎和新的增长点,数字经济未来一段时间内会产生

大量投资机会。值得一提的是,该基金原定募集截止日为2023年1月20日,已于1月17日提前结束募集,并在1月19日正式成立。

摩根士丹利华鑫基金权益投资部副总监、基金经理雷志勇表示,未来会沿着三条主线来寻找挖掘数字经济的投资机会:首先是安全,保障IT产业安全可持续发展的落脚点在于信创,当前信创产业正处在承上启下阶段,2023年是新一轮大的替换周期的初始年份。其次是高端制造,国内制造业升级伴随的是配套工业软件的崛起。最后是数据要素,随着城镇化率增长趋缓、人口红利逐渐衰退,土地、劳动力、资本要素对于经济增长的拉动边际减弱,数据要素有望成为新的关键生产要素。

具体到细分行业,博时基金权益投资四部投资总监助理兼基金经理肖瑞瑾认为,数字经济包含众多细分行业,且都具有重要潜力。其中,最为看好信创和数据要素市场的长期空间潜力。此外,也同样看好数字经济和传统行业的结合,例如无人工厂,智慧物流等细分领域。最后,看好数字经济服务于日常生活的场景,例如智能汽车、智慧交通、智慧政务以及互联网平台经济等行业。这些都蕴含着丰富的投资机会。

(券商中国)

## 建行“手机银行2023” 关注用户体验和安全

当前,我国60岁以上人口已超过2亿,建行手机银行55岁以上用户占比也达到15%。建行最新推出的“手机银行2023”着力为老年客户解决看不清界面内容、记不住操作步骤、不明白操作含义,导致不会用、不想用、不敢用的难题。

在严格核验身份的前提下,老年人可使用建行“手机银行2023”的“同屏协助”功能向亲友发起求助,操作界面同步发至协助方屏幕,方便晚辈更直观指导长辈使用。建行手机银行还提供“一键求助”服务,老年用户可快速直连人工客服答疑解难。“手机银行2023”还进一步优化了智能搜索功能,实现一站式搜索功能和产品信息,解决页面信息太多找不到的问题。除了可点选App中图标办理各项操作,建行“手机银行2023”还提供智能语音服务。用户可通过呼叫“班克班克”调出功能页面,以对话模式完成业务办理。

当前,电信网络诈骗手段不断翻新升级,伪装公检法机关、钓鱼网站等手法让老百姓屡屡受骗。以往建设银行通过强化安全认证手段和工具,包括登录密码、支付密码、短信验证码、网银盾、人脸、指纹等生物特征识别等安全认证方式,每多一道认证,用户交易资金的安全系数就上升了一级。新版的建行手机银行通过建设智能风控大脑,融合线上线下、账户侧与渠道端全量数据,实时侦测交易风险,实现毫秒级风险识别与决策;创新应用高危账户、终端识别、位置定位等智能技术,运用大数据构建以行为特征进行风险识别的控制手段,形成了业内领先的风控策略模型;7×24小时反钓鱼监测系统和方法,切实守牢用户“钱袋子”;创新推出可信环境识别,精简安全校验环节,给用户旅程做减法,兼顾安全与客户体验;“声颜保”安全工具,将声纹与人脸特征智能结合,提供全方位安全防护。

(建行)



理财热线 0668-2873003

## 近七成私募计划加仓 成长板块成“心头好”

本报综合报道 2月首个交易日,北向资金继续买入,私募也准备发起“春季攻势”。

最新数据显示,2月融智·中国对冲基金经理A股信心指数重回近一年来的高位,近七成私募基金经理打算加仓。从调研情况来看,新能源、军工、光伏等成长板块是机构加仓的重要方向之一。业内人士表示,大盘蓝筹股经过阶段性反弹后,成长风格相对领先的概率提升,今年价值与成长风格或轮番登台。

### 私募乐观看后市

私募排网最新统计数据 displays, 2月融智·中国对冲基金经理A股信心指数为132.5,相较于2023年1月上涨12.3%,重回近一年来的高位。

从加减仓计划来看,站在2月起点,多数私募基金经理打算增仓。据统计,A股市场2月仓位增减投资计划指标值为128,较1月环比上涨11.3%,其中66%的基金经理打算增仓,环比上涨26个百分点。

世诚投资创始人陈家琳认为,“春季躁动”行情远没有结束,当前市场正处于投资“蜜月期”。原因在于:一是海外流动性干扰已大幅减轻;二是国内经济复苏正在进行中;三是北向资金持续流入。内资也将随着赚钱效应显现而陆续入场,后市有望维持向上趋势。

### 组团调研成长板块

对市场预期乐观的私募,后续关注哪些投资机会?

Choice数据显示,今年1月共有396家上市公司受到机构调研,调研次数超过1万次。其中,机构调研最为火热的上市公司为汽车零部件龙头企业祥鑫科技,调研数量达447次。具体来看,现身祥鑫科技调研的机构包括汐泰资产、宁泉资产、景林资产、和谐汇一等近20家知名百亿级私募,趣时资产掌门人章秀奇也现身调研名单。除了新能源车,多位知名私募基金经理还调研了军工、光伏等成长领域标的。

### “价值与成长风格或轮番登台”

据悉,私募积极调研成长板块,主要是为后续的调仓换股做准备。

建泓时代投资总监赵媛媛坦言,消费板块经历了3个月的估值修复,后续市场风格或将转为成长,原因在于两方面:一是流动性充裕环境下成长板块有望表现占优;二是目前上市公司处于业绩真空期,成长主题难以被证伪,因此春节假期前公司逐步将消费仓位调整至成长领域,后续将重点关注先进制造、产业信息化、光伏设备和辅材等方向。

中期来看,赵媛媛认为,实体经济流动性需求增加,叠加货币季节性边际减少,将降低资金的风险偏好,市场重心可能会回归价值风格。“整体来看,今年价值与成长风格或将轮番登台。”

陈家琳也表示,后续北向资金回归既往流入趋势后,此前受益于外资流入的大盘蓝筹股持续跑赢市场的难度将加大,而成长风格相对领先的概率将有所提升。(上海证券报)

## 工行信用卡分期(贷款) 费率优惠进行中

工银“综合消费分期”限时特惠正在进行中。即日起至2023年3月31日,办理工银信用卡“综合消费分期”可享费率优惠,优惠后分期月手续费率低至0.17%,近似折算年化利率(单利)低至3.7%,相当于每贷款1万元,每月手续费低至17元,最长可贷5年,最高可贷30万元,办理手续简单,可用于家装、家居、购车、旅游、教育等消费用途,还有机会领取微信立减金。适用客群:工行住房按揭贷款客户,公务员、事业单位、国有企业等优质单位员工。办理流程请咨询工行各网点,申办结果以工行最终审批为准。

(黄旭杰)



理财热线:0668-3397172