

基金投顾顺势而变

多元配置频频“发车”

本报综合消息 近期,部分基金投顾产品加快了调仓换基的步伐。交银施罗德基金、招商基金、南方基金等多家基金公司旗下的基金买手调整了持仓策略,并发布了调仓报告。此外,多个权益类投顾组合还基于对近期市场的研判,纷纷开启“发车”计划。

多个投顾组合在调仓报告中表示,长期看好权益类资产的配置价值,目前A股估值已经到达较低位置,后续进一步下跌的空间有限。



(图片来源于网络)

►►调仓换基新思路

近期,权益市场持续震荡,梳理基金公司在雪球基金、天天基金、蚂蚁财富等各大基金代销平台上的投顾组合信息可发现,近期有不少投顾组合更新了调仓动态,积极应对权益市场所带来的新挑战。

8月2日,交银施罗德基金旗下的交银指数星球更新了调仓动态。在调仓理由一栏,交银指数星球表示,最新模型结果显示,当前市场在连续调整后再度出现一些确定性较高的行业机会,且多数行业拥挤度处于低位,下行风险较为可控。

组合根据行业最新性价比情况,对持仓标的相关指数做了一定替换,同时对核心指数部分进行了再平衡,在中小盘部分除宽基增强外也引入了Smart Beta指数,以期在当前可选标的的越来越丰富的背景下能够更好地把握市场机会。

具体来看,该组合提高了多只红利低波类产品的配置比例。比如,该组合提高了东方红中证东方红利低波动指数C和南方标普中国A股大盘红利低波50ETF联接C

的配置比例,将嘉实沪深300红利低波动ETF联接C纳入新增重仓名单。同时,该组合还将招商中证1000指数增强C移出重仓基金之列。在行业配置方面,该组合降低了消费主题基金的配置,将国泰中证食品饮料行业(LOF)C移出重仓基金之列,同时新增了化工主题基金的配置。

海外主题的投顾组合方面,招商基金旗下的招商海外掘金在7月末更新了调仓动态。其在调仓理由中表示,因全球资源品市场价格波动增加,调降部分资源品挂钩标的;调入欧洲权益市场基金。具体来看,该组合新增了摩根欧洲动力策略股票(QDII)A和汇添富纳斯达克生物科技ETF发起式联接(QDII)人民币A,对广发全球医疗保健指数人民币(QDII)A和华宝标普油气上游股票(QDII-LOF)人民币A进行了减仓。

►►重视多元化资产配置

在持续运营原有投顾组合的同时,不少机构还在今年推出了新的投顾组合。其中,海外资产及多元策略

成为不少基金投顾服务机构的主要发力方向。

公开数据显示,2024上半年新上线的海外投顾组合有5只,包括华夏基金旗下的华夏海外权益组合、广发基金旗下的广发全球30甄选、兴证全球基金旗下的兴证全球多元收益等。兴证全球基金表示,一方面,投顾组合可以通过QDII基金帮助投资者配置境外资产;另一方面,也是希望提供多资产的解决方案,通过多类资产之间收益的低相关性,追求能够实现平滑波动、穿越周期的收益目标。

除了海外类投顾组合,固收类投顾组合亦是机构的布局方向之一。比如,今年上半年,富国基金推出投顾组合富国稳健星稳健理财。7月30日,该产品迎来了4月份建仓之后的第一次调仓。公开数据显示,该组合对多只短债基金进行了减仓,同时小幅提高了货币型基金的配置比例。

►►做好投资者陪伴

越来越多的机构投顾主理人正在不断加强与投资者的交流沟通,做好投资者陪伴工作。今年以来,债券

市场颇受关注,尤其是近期人民银行对于长端利率的态度以及未来的货币政策走势成为业内关注的焦点。笔者发现,富国基金投顾管家早已在社交媒体平台开通了“20万实盘计划”,通过展示实盘操作与投资者分享对债市的最新看法。

以8月12日的动态为例,该管家在当日的市场交易时间结束后便火速发布笔记,与投资者分享当日债市的最新观点。其表示,综合来看,短期利率或维持在人民银行合意水平附近低波震荡。长期而言,伴随美联储降息落地,降准降息或依然可期,存款搬家带来的配置力量亦有望对债市构成有力支撑。当下,监管力度和政府债发行节奏仍是影响债市短期表现的两大核心因素。

值得一提的是,8月以来,华夏基金旗下的华夏权益优选组合、中欧基金旗下的中欧超级股票全明星、招商基金旗下的招商行业掘金等多个权益类投顾组合,均开启了“发车”计划。以华夏权益优选组合的“发车”计划为例,该组合已将市场机会判断上调为五颗星。

(魏昭宇)

建行茂名市分行 “劳动者港湾”零距离 服务“入职季”

为进一步强化“劳动者港湾”的社会服务效能,增强公益品牌的影响力,近日,建行茂名市分行精心组织“劳动者港湾”志愿者,走进茂名多个学校、企业的新员工入职现场,为新入职的员工贴心地提供开卡服务,并广泛普及金融知识,零距离服务“入职季”。

在现场,“劳动者港湾”志愿者们高效地为企业新员工办理开立银行卡、社保卡等相关业务,引导新员工体验电子银行、建行生活、数字人民币等新兴业务,将最新金融资讯带给职场“新鲜人”。针对新入职员工从校园到社会的身份转变过程中有可能出现的问题,结合企业需求,“劳动者港湾”讲师们适时开展普及金融知识小讲座,通过发放宣传折页,讲述典型案例等形式,详细讲解安全用卡、

防范电信网络诈骗及非法集资等知识,重点提示新员工们要树立理性消费的观念,重视个人信息和征信记录的保护,务必远离诈骗陷阱,守好自己的钱袋子。活动受到企业和员工们的欢迎,他们纷纷表示,建行“劳动者港湾”不仅提供了便捷的金融服务,还带来了实用的金融知识,开展了警示教育,让初进社会的新员工增强了自身防范金融风险的能力。

据悉,目前建行茂名市分行已开展“入职季”上门服务十多场,主动延伸服务触角,提升服务质效,极大满足了企业和职工金融服务需求。

(陈文嵩)



工行手机银行专属好礼惠客户

工行为手机银行客户送上专属好礼。

活动1:粤月有礼之体验有礼!即日起至2024年11月30日,工行广东地区(不含广州、深圳)的个人手机银行客户登录中国工商银行APP,成功体验下列任一功能且满足对应起点金额要求:实时结售汇/定期存款/通知存款/积存贵金属,即可通过交易或服务完成页面下方的“体验有礼”入口,或至“任务中心-享活动”点击进入“体验有礼”入口,点击“立即抽奖”按钮,参与抽奖。每项功能每人每月的抽奖机会最多1次,每次抽奖均有机会抽中1份礼品,礼品为2.88元、5.88元、6.88元微信立减金(金额随机),活动非

100%中奖。

活动2:企业手机银行月月赢好礼!即日起至2024年9月30日,工行企业网上银行客户通过企业手机银行办理转账、对账等业务,即可获赠花生油、稻米油或原香稻米。每位客户每月可参与一次,礼品数量有限,先到先得。

这么多优惠活动,您心动了吗?赶紧拿起您的手机参与进来吧!具体规则和操作流程请关注“工商银行茂名分行”微信公众号或咨询工行各网点。

(陈惠雯)



为中国人民谋幸福 为中华民族谋复兴



茂名市文明办 宣

为中国人民谋幸福 为中华民族谋复兴



茂名市文明办 宣