

投资理财遇难题速拨热线 82888000

假如您在投资理财方面遇到难题,与相关金融机构产生纠纷,或者遭遇理财骗局等闹心事,均可拨打早报热线电话82888000投诉,早报记者将尽力帮您协调解决难题。您也可来电讲述理财故事,提供线索。



扫码
互动
交流
入群

早小调 享金安

青岛银保监局
青岛早报

联合主办

前三季度部分公募基金收益榜

名称	前三季度总回报(%)	基金经理
1、万家宏观择时多策略混合	68.46	黄海
2、万家新利灵活配置混合	61.92	黄海
3、万家精选混合A	53.77	黄海
4、英大国企改革主题股票	26.00	张媛、汤戈
5、万家颐和灵活配置混合A	24.99	章恒
6、金元顺安元启灵活配置混合	23.87	缪玮彬
7、招商稳健平衡混合A	19.41	李崟
8、中信建投低碳成长混合A	17.34	周紫光
9、易方达供给改革灵活配置混合	16.94	杨宗昌
10、中银证券价值精选混合	15.73	白冰洋
11、万家双引擎灵活配置混合	11.84	叶勇
12、招商安泰平衡混合	10.75	李崟
13、易方达瑞恒灵活配置混合	10.59	萧楠、王元春

统计
数据
截至
9月
30日
来源
· Choice

收益榜首尾相差100多个百分点

最新统计数据显示,截至9月30日,从整体来看,主动权益基金(包括普通股票型、偏股混合型、灵活配置型、平衡混合型)今年以来整体业绩平均亏损约18.5%。不过,仍有100多只基金实现了正收益。

位居公募前三季度业绩排行榜头名的是万家宏观择时多策略混合基金,今年以来收益率高达68%,万家新利混合、万家精选混合A位列第二位和第三位,年内收益率均超过50%。同时,有200多只基金今年以来亏损超30%,更有部分基金今年以来亏损超40%。从投向来看,此类基金多数重仓科技板块。具体来看,截至9月30日,华宝科技先锋混合A今年以来亏损46.76%,诺安创新驱动混合A也亏损45.49%。对于普通基金投资者而言,买到不同的基金,收益差距巨大。

在跌多涨少的震荡市场行情中,年内业绩领先的基金如何实现较高收益?仔细分析发现,重仓煤炭板块是多数基金获取较高收益的原因。万家宏观择时多策略混合基金的前十大重仓股包括多只煤炭股,如陕西煤业、潞安环能、山西焦煤、晋控煤业等。部分重仓新能源板块的基金也得以突围,比如中信建投低碳成长混合基金,截至二季度末,前十大重仓股主要分布在新能源行业,包括天合光能、隆基绿能、晶澳科技、锦浪科技等。采取均衡配置策略的基金亦取得了较高收益,例如,金元顺安元启混合基金持仓较为分散和均衡,同时轮动较快,不押注单一行业。

四季度逆势定投优质基金

今年国内外资本市场行情震荡剧烈,基民普遍感受到投资难度很高,那么四季度“养基”到底怎么做呢?

联储证券青岛石岭路营业部基金投顾王俊表示,多数基金在好年头确实能跑赢全市场平均收益率,买入基金的时点非常重要,如果投资者在基金发行规模出现明显下降时买入新基金,一直持有基本可以实现正收益;而在基金发行明显火热时买入基金并持有到现在,大多数人还没有回本。值得注意的是,过去的成绩很容易成为基金的包袱,每年位居业绩排行榜前列的基金,第二年往往表现不好,比如2021年收益排名靠前的10只基金,今年以来全部亏损。

王俊还认为,资本市场去年是结构性行情,今年行情算是有点极端,建议大家一方面要在相对平稳中寻找机会,另一方面要在大幅下挫过程严格控制风险。近期市场仍在震荡磨底,其实最终的底部没有几个人能真正抄到,不妨考虑在底部区域分批建仓或补仓。目前3000点附近选择新基金正当时,战略投资机会逐步出现,逆势定投优质基金资产是当前的最佳选择之一。

对于普通投资者而言,银华基金建议,在分化

极致的行情下,一定程度上的分散投资是必不可少的,可投资于相关性低的资产。同时,保持在场也很重要。生活中有典型的“二八定律”,股市中也不例外,即20%的时间贡献了80%的收益。对于市场中的参与者来说,回撤不可怕,撤回才可怕。假设在过去十年全程持有上证指数,所获收益超过50%,而一旦错过这期间涨幅最高的10个交易日,收益率就仅剩下不到1%。如果持有的资产质量没有问题,仅仅是因为暂时还没有达到预期收益就轻易离场,将浮亏变成实亏,是件比较遗憾的事情。

关键是选择优秀的基金经理

岛城资深价值投资人“爱学”不仅持有贵州茅台、比亚迪等价值牛股,还持有富国天惠基金,他表示:“世界股神巴菲特用标普500指数基金赢得了与投资人的十年赌约,这表明更好的投资方法是购买管理费用很低的指数基金。证券市场素有“七亏两平一赢”的说法,大量惨痛的教训告诉我们,大多数普通人并不适合买股票。证券投资除了自身要具备的天赋、专长以外,还需要对宏观经济的准确把控、行业发展的未来认知和标的公司的深入分析。股价是由宏观市场面、公司基本面、群体心理面共同作用的结果。没有时间和精力的投入,没有研究机构团队的合作,没有专业的趋势分析和科学地估值预算,很难取得令人满意的收益。据统计,发达国家投资市场上散户的比例已不足10%,市场表现更理性、更平稳,投资者收益更也为理想。国内市场也逐渐体现出这一趋势。应该顺势而为,尽量将个人投资转为机构投资,由买股票转为买基金。”

不过,如何挑选出能为你赚钱的基金呢?“爱学”认为现在市场上有成千上万只基金,选择难度不亚于选股。而有一个诀窍就是选基金就是选人。大家可以把注意力放在选择成功的基金经理身上。只要你用心分析就会发现,国内市场上有些精于行业选股、善于资产配置、注重风险管控、长期业绩优秀的基金经理,他们在A股投资史上都创造过连续十年以上、年化收益率不低于15%、甚至20%的佳绩。当然,基金投资也必须长期耐心持有才行。

坚持长期投资、擅长研究基金组合的岛城资深民间高手张强表示,今年以来沪深市场下跌了两成多,目前沪深300指数的市盈率低于12倍,也跌破了半年前的低点,高高在上的消费行业指数也跌下来了。投资像沪深300指数、沪深300指数增强、MSCI中国A50指数、消费50指数、消费红利指数等,在底部区域播种,未来都会有不错的收获。市场悲观得让不少投资者放弃了,而长期经济整体向上是必然的,所以需要一点乐观。决策都应该是深思熟虑后的决策。而不是被情绪影响下的一时冲动,尤其是恐慌情绪。决定投资获胜的买入标准其实就是确定当下是最悲观的区间和确定买的指数基金未来依然长期上涨。搞清楚后内心会平静很多,所以可在市场底部区间时配置便宜的宽基指数基金,至少这时候不应该卖出。

观海新闻/青岛早报记者 杨忠升

谨防“代理退保”风险

【案情简介】张先生几年前通过朋友小周购买了一份保险,近期因为经济压力较大,想办理保单退保,没想到中途退保面临着损失本金的风险。张先生不想承担退保损失,多方打听得知有专门办理“代理全额退保”的机构,便满怀希望地全权委托对方办理全额退保业务。朋友小周得知后,第一时间联系张先生提示代理退保风险,张先生听取小周的建议,决定继续保留保单。由于中途毁约受到代理退保机构威胁、纠缠,后悔不已。

【案例分析】“代理退保”机构一般通过非法购买消费者信息或通过各种社交平台发布“全额退保”的诱导性广告,主动接触保险消费者,一旦有消费者受其唆使要求退保,“代理退保”机构会与消费者签订代理协议,且约定的代理费用高达20%至60%,同时以方便代其维权为由,留存消费者保险合同、身份证件、银行卡等敏感信息。为了达到全额退保的目的,“代理退保”机构一般存在唆使客户“钓鱼录音”、编撰销售误导话术,提供虚假证据等行为,使消费者不知不觉面临着巨大的法律风险。

【风险提示】消费者参与恶意“代理退保”行为,很可能使自己面临着巨大的未知风险:一、个人信息泄露风险。消费者留存给“代理退保”机构的保险合同、身份证件信息、银行账户信息、联系方式等,很可能被倒卖甚至被不法分子恶意使用,甚至在消费者不知情的情况下办理网络借贷,使消费者面临各种未知损失。二、保障缺失的风险。消费者退保后想再次投保,由于年龄、健康状况等变化,可能会面临费率上涨、被拒保等风险。三、资金损失风险。“代理退保”机构一般会向消费者收取高额的手续费,实际上的“全额退保”并非全额。四、非法集资的风险。部分“代理退保”机构还会利用消费者的信任向其推荐其他保险产品、理财产品,甚至参与非法集资活动,让消费者面临着巨大的资金损失风险。

消费者可以通过保险公司公布的官方维权热线或服务渠道反映诉求,也可以向监管部门反映,还可以通过调解、仲裁、诉讼等其它途径解决,切不可参与非法恶意“代理退保”行为。通讯员 张珂

海泰新光异军突起

早报10月13日讯 上市青企板块本周受到A股市场震荡影响,多数个股下跌,少数个股走势较强。尤其是次新股海泰新光异军突起,周四创出上市以来新高点123元,成为青岛板块新“股王”。

记者昨日查询上市青企板块个股行情发现,目前百元高价股只有青岛啤酒和海泰新光。老牌绩优股青岛啤酒(600600)股价在高位震荡整理,仍保持在百元之上,总体表现较为稳健。令人有些意外的是,次新股海泰新光(688677)股价走势表现相当抢眼,从国庆前一周开始,近9个交易日股价由90元迅速拉升至120元附近,涨幅已超30%。该公司去年2月底上市,至今年K线已连涨两年。海泰新光近日接受机构调研时表示,公司配套美国客户推出新一代的荧光光源模组和内窥镜。美国客户的需求今年有较大增长,公司已进行了扩产工作并逐步产出。不过,该股年内也有部分股东在减持股份。

观海新闻/青岛早报记者 杨忠升)

前三季度公募基金收益排行榜首尾相差100多个百分点
前三季度公募基金收益排行榜首尾相差100多个百分点

近期资本市场重回3000点附近震荡“磨底”,投资者想获得正收益的难度很大。前三季度公募基金的业绩答卷已然明朗,排行榜两极分化较为严重,年内收益最高者收益率接近70%,收益不佳者年内亏损近50%。距离年底还剩3个月,四季度到底如何“养基”呢?