



今年权益类基金 平均收益达4.43%

中小创机会卷土重来

今年以来,A股走出平稳上涨态势。有直接关联性的权益类产品最先走出2016年的阴影。记者统计显示,截至3月15日,今年以来普通股票型基金平均收益率达4.43%,超过九成产品取得正收益。

南方保本基金经理孙鲁闻认为,2017年新股发行速度不会减缓,股票配置需求持续提升,看好A股未来表现,投资机会将更多来源于内生性增长。个股选择方面,低估值、优业绩、高分红的股票仍然是优质稀缺资产。



九成股票型产品翻红

得益于A股的上漲行情,权益类基金产品一改去年的颓势,今年超九成普通股票型产品取得正收益。

上海证券研究员高琛分析,今年以来,沪深两市走势各异,沪市自年初走出W形底后稳步上行,近期高位调整;深市两次大跌后上涨较缓慢,近期走势更为平稳。从今年以来采取主动操作策略的股票基金和混合基金两类基金表现来看,较前期略有上升。

Wind资讯统计显示,今年以来,目前普通股票型基金存量有195只,平均收益率为4.43%,其中有182只收益为正,占比为93%,仅有12只产品取得负收益。负收益方面并没有下跌太多,多数产品保持在1%以内,下跌最多的是工银瑞信互联网+,也仅为-3.04%。

正收益方面,嘉实沪港深精选、易方达消费行业和鹏华养老产业分列前三位,累计收益率分别为

14.4%、13.8%和12.94%。此外,累计收益率超过10%的还有广发沪港深新起点、国泰互联网+、景顺长城沪港深精选、汇添富沪港深新价值、华夏港股通精选、安信消费医药主题、信达澳银新能源产业、华宝兴业品质生活、中欧时代先锋A、广发沪港深新机遇、上投摩根核心成长以及安信价值精选。

伴随着沪港通、深港通相继开通以及今年以来港股投资持续升温,借道基金参与港股投资的均取得不错的收益,在主动权益类产品排名前10位中,沪港深基金占据5席;排名前20名中,沪港深基金占据7席。

消费、养老、“互联网+”等热点领域同样表现不俗。孙鲁闻表示,低估值、好业绩、高分红的股票仍然是优质稀缺资产。此外,看好国家政策支持、具备效率提升潜力的国企改革、医改、军工、京津冀等板块。

关注中小创机会

基金公司开始逐渐布局权益类产品,民生证券表示,2017年A股市场大概率为存量博弈行情,体现为窄幅震荡走势。权益类产品方面,建议增配主动量化基金及指数增强基金。

对于后市的投资布局,有研报建议,优选业绩归因中仓位及行业配置收益较强的绝对收益型基金。

主题方面,受益于PPP、“一带一路”的建筑行业,受益于医保目录更新的医药行业,以及受禽流感、疫苗市场化影响的动物疫苗行业,可能会有一定的投资机会。宝盈基金相关负责人向记者表示,去年震荡之后,中小创个股估值已经相对合理,今年会寻找这类机会。

据《投资者报》

花钱与赚钱不矛盾,大数据显示: 信用卡越多越爱理财

信用卡和互联网理财,一个侧重花钱,一个负责赚钱。爱花钱的人就不擅长理财吗?国内知名信用卡账单管理APP近日调查显示,约有88%的信用卡人群购买过互联网理财产品,而且持卡数越多的信用卡人群参与互联网理财的意愿更强烈。

现代快报/ZAKER南京记者 王静

互联网已成为居民理财的常规渠道,操作便捷、期限短、门槛低、选择空间大等特征是吸引用户购买互联网理财产品动力所在。51信用卡最新发布的调查报告显示,21-40岁之间的青年男性是这一用户群体的中坚力量。

在参与互联网理财的信用卡用户中,21-40岁的人群占比达到91.84%。其中,男性比例更高,超过60%。

但并非收入越高的用户参与互联网理财的意愿更强烈。数据显示,月收入在3001-8000元之间的信用卡用户是互联网理财的主要人群,占比62%。月收入在10000元以上的人群占比不到两成。

信用卡用户用于互联网

理财的金额集中在1万-10万元之间,人均投资额约4.57万元。而信用卡人群的信用意识和风险意识高于一般消费者,他们在“分散投资”这件事上执行得更到位。调查发现,信用卡用户普遍会选择2-3家互联网理财平台进行投资,其中,持卡数在2-4张之间的用户更倾向于选择2家以上的平台进行分散投资。

信用卡用户与一般投资者一样,资金安全是考量互联网理财平台的首要因素,但用户对于资金的灵活性也有较高的要求。报告指出,有超过55%的人群倾向于选择投资期限在1个月及以下的互联网理财产品。此外,女性人群对于资金的灵活性要求略高于男性。

转型难见效

国旅联合去年亏1.6亿

连年游走在亏损边缘的国旅联合,本已在2015年实现扭亏,而2016年却又交出了一份亏损1.63亿元的“不及格”成绩单。近两年,国旅联合转型户外文娱之心颇为迫切,不过至今未见显著成效,业绩贡献亦不明显。

年报显示,国旅联合2016年实现营业收入1.17亿元,比上年同期增加了32.78%,但净利润却亏损1.63亿元。

国旅联合的全资子公司南京国旅联合汤山温泉公司(以下简称汤山温泉公司)是公司目前主要收入来源之一,2016年汤山温泉公司营收为6920万元,占国旅联合总营收的63%。但2014年起,汤山温泉公司就开始出现亏损,2014年~2016年分别亏损2415万元、1094万元及2635万元。

当被问及主业出现亏损

的原因时,国旅联合董秘陆邦一对记者表示,一方面是固定资产投入特别大,包括能耗都非常大;另一方面是没有形成连锁,是单体的,“华东地区我们是第一家做出来的,后来各个温泉酒店都起来了,竞争非常激烈,因为各方面的原因,现在都不怎么赚钱。”

2015年开始,国旅联合尝试做户外文体娱乐方面的转型,不过从目前来看,有些初期“试水”项目进展并不如意。公告显示,2015年国旅联合投资200万元与拳威文化共同举办的泰拳项目,因准备仓促导致票房、赞助均不理想,亏损458万元;与山水盛典合作的《昭君出塞》舞台剧,本计划全球巡演100场,却在演出4场后就亏损28万元,该项目去年4月已停止巡演,并暂无重启计划。据《每日经济新闻》

权益类发行略回暖

诺亚财富基金周报数据显示,公募基金发行一路狂奔,到本月初一举突破4000只。疯狂发行新基金的背后,是整个公募基金行业对于做大规模的“渴求”,然而,此前在A股大起大落之后,偏股型基金的规模相比10年前反而严重缩水。虽然货币基金数量占比并不大,但规模占比几乎撑起了公募基金的“半壁江山”,债券型基金在委外资金的涌入之下,规模也迅速膨胀。

对此,一位华南基金公司高管曾向记者表示,其所在的公司今年不太会将重点放在权益类产品上,

因行业整体利润比例下降,减值成为当务之急,既要控制成本又要追求规模的扩张,产品将会转向风险较低、管理费同样低的货币基金。

但从行业整体来看,权益类基金发行有回暖迹象,据上海证券基金研究中心的统计,2月份权益类新发基金数量占新发基金总数的66%。而1月份的权益类新发基金数量为48只,占当月新发基金总数的56%。其中股票型基金(除去被动指数型、指数增强型、量化基金)发行回暖势头最为明显,由2016年年底仅发行1只回升至2月的5只,为2016年11月以来的新高。

中国光大银行携手凤凰领客 共创艺术金融新业态

3月20日,中国光大银行与凤凰卫视的文化旗舰平台——凤凰卫视领客文化发展有限公司在京宣布,达成战略合作伙伴关系,双方将基于在将互联网金融与中国传统文化相结合的领域上达成的共识,在艺术金融、文创电子商务以及整个社区文化品质的提升等领域共同发力。

据了解,光大银行、凤凰领客将抓住合作发展机遇,发挥光大电子银行服务在云缴费、云支付、e点商等品牌方面积累的优势以及领先的金融服务和凤凰卫视以凤凰领客在“互联网+艺术文化”的产业优势,形成极大程度上的优势互补,共创全新业态。

光大银行副行长李杰在战略发布中谈到:

“光大银行正在积极打造国内极具特色的文创商品电商平台,在商业模式上进行更多方向的尝试。光大银行与凤凰卫视此次在文创方面发挥各自领域特点的强强联合将开创‘互联网金融+艺术文化’的全新领域!”

未来,中国光大银行与凤凰领客还将联合故宫博物院及数十位顶级艺术家,开发包括“二十四节气”主题在内的文创产品,如办公用品、商务礼品、轻奢珠宝等,在中国光大银行全线上电商平台上线。文创产品可通过衍生的形式,将艺术价值附加在珠宝、贵金属上,带给客户比一般投资理财产品更特别的价值。

通讯员 刘倩