

股基排名战即将收官 四股基混战年终冠军

距离2013年股基排名收官仅有12个交易日了,此时股基冠军争夺战已进入胶着状。据北京商报记者了解,目前中邮战略新兴产业基金、景顺长城内需系列基金最具有冠军相。

同花顺iFinD数据显示,截止到12月14日,在普通股基排行榜中收益暂居第一位的是中邮战略新兴产业,今年以来收益为81.44%。而排名第二位和第三位的是“景顺双雄”景顺长城内需增长和景顺长城内需增长二号,今年以来的收益分别是72.23%和70.86%。值得一提的是第四位长盛电子信息产业与排名第三位的景顺长城内需增长二号相差不到3个百分点,也成为今年股基年度冠军争夺的有力竞争者。

今年以来,决定股基排行榜变动最关键的是创业板表现,而目前的冠军中邮战略新兴产业是创业板股的头号粉丝,从其三季报即可看出,中邮战略新兴产业的十大重仓股中持有创业板股票占据8席,

股基今年以来收益前四名一览		
基金名称	今年以来收益	单位净值(元)
中邮战略新兴产业股票	81.43%	1.89
景顺长城内需增长股票	72.23%	4.62
景顺长城内需二号股票	70.85%	1.20
长盛电子信息产业股票	70.62%	1.14

数据来源同花顺iFinD 截止到2013年12月14日

仓位高达63.73%。也正因如此,在12月初,创业板大幅跳水时,中邮战略新兴产业12月2日当天大跌8.4%,幸好后期创业板行情出现回调,中邮才得以保住目前的冠军之位。

事实上,在这几只股基冠军争夺的潜力股基中,资历最老的非景顺双雄莫属,其中景顺长城内需增长和景顺长城内需增长二号的成立时间分别为2004年6月和2006年10月,尤其是景顺长城内需增长其单位净值已经达到了4.62,是所有股基中净值最高的基金。据了解,今年以来随着TMT板块一路飘红,景顺双雄一度选择重仓TMT股的策略,不过,11月传媒股的大跌,景顺前三季度股基冠军的宝座不

幸被中邮取走,沦为亚军。

不过,有分析人士推测,景顺长城内需增长在创业板调仓的可能性较大。在12月2日创业板大跌当天,景顺长城内需增长三季度末配置的前十大重仓股中,浙报传媒、华谊兄弟、乐视网、博瑞传播、苏宁云商均跌停,神州泰岳、百视通也逼近跌停,以此测算,当日景顺长城内需增长的跌幅或与中邮战略新兴产业相差不远,不过最终该基金当日跌幅仅有3.85%。相比中邮的“激进”和景顺的“老练”,目前位列第四位的长盛电子信息产业可以算是一匹潜力可期的“黑马”。12月4日,工信部向三大运营商颁发4G牌照,这一消息对信息通讯行业构成较大利好,而这一行

业正是长盛电子信息的重仓对象。数据显示,截止到12月9日,长盛电子信息一周净值上涨1.69%,是当日前十名基金中上涨最多的。截止到12月14日,长盛电子信息与冠军落后10.81个百分点差距较大,想要挑战冠军宝座还得看后期电子信息板块走势。

除了年度股基牛榜的排名外,股基熊榜的位次也是投资者的重大看点。数据显示,截止到12月14日,普通股基中位列熊榜前三位的分别是易方达资源行业、东吴行业轮动、华宝兴业资源优势,其今年以来收益率分别为-24.45%、-21.27%和-21%,呈现出资源类股基垫底的局面。

北京商报记者 苏长春/文

宋媛媛/制表

市场观点

年金税收优惠 健康养老保障体系起航

高钢群

财政部、人保部和国税总局12月6日联合下发了《关于企业年金/职业年金个人所得税有关问题的通知》。

尽管该通知短期影响有限,但长期来看,这意味着我国构建健康的养老保障体系已经起航,将为资产管理行业带来新增长的机会。

据了解,美国401k下累积的总资产为3.8万亿

美元,占美国GDP20%以上。数据显示,截至2013年中,我国建立企业年金的企业个数不到6万个,并且以垄断企业为主,占到总企业户数的比例仅0.4%。由于企业年金非强制性,并且《通知》没有涉及企业缴费部分的税优调整,企业新建年金动力不大,这部分的新增规模有限,所以短期对A股市场的影响有限。

长期来讲,政府将逐渐均衡养老保障体系三大支柱发展,对第二第三支柱提供税收及其他政策优惠以撬动规模增长;下一个值得期待的是,政府是否会以税收优惠,推动个人商业养老保险发展。

最受益于养老体系改革的行业是资产管理行业,主要来源为超过2万亿元的养老保险资金市场化运作(目前收益率很低),

及未来年金、个人商业养老保险的规模提高。目前企业年金的投资管理人在我国以保险为主,市场份额47%,其次为基金,市场份额约43%。我们期待政府未来在税收及其他政策加大优惠力度,以提高规模增长,市场化运作养老保险资金,为资产管理行业带来新的增长机会。

(作者系华安基金全球投资部分析师)

嘉话投资

“活期乐”:余额理财和定期存入功能受推崇

嘉实基金旗下“活期乐”日前在移动客户端上线,据了解,该产品包含了余额理财和定期存入两种“定制”功能。

笔者了解到,通过嘉实“活期乐”投资者无需去银行排队、无需电脑网线就能随时随地实现嘉实货币基金的购买,而其“定制”功能更是成为懒人理财利器。其中,余额理财功能适合收入不固定的投资者;定期存入功能则推荐给拿固定工资的人群,只

要设定一个固定存入金额,“活期乐”会每月自动将这部分需要理财的钱转换成货币基金。

事实上,无论是余额理财还是定期存入功能,投资者都能享受到嘉实货币基金可媲美活期的流动性和远高于活期利率的稳健收益。Wind数据显示,截止到12月6日,嘉实货币基金A 7日年化收益率已经高达4.85%,是活期存款利率10倍之多,甚至高于一年期定存利率。

笔者也在朋友圈里发现了最合适“定制”功能的两位投资者:吴先生和葛太太。吴先生从事销售工作,月收入为5000元固定工资加业绩提成。笔者建议吴先生通过“活期乐”的余额理财功能,在银行卡设置3000元预留金额作为“红线”,每月收入超过部分直接通过余额理财转为货币基金。这样吴先生每月货基理财的下限为2000元,上限则根据具体工资进行浮动,多赚多买。

葛太太是一名全职主妇,她告诉笔者,每月扣除房贷、车贷及日常生活开销等固定支出后,其家庭账户每月基本还有4000多元的可支配资金。对于像葛太太这样的投资者,笔者建议其尝试“活期乐”的定期存入功能,只要在“活期乐”绑定的银行卡中设定每月扣款时间及金额,系统则自动扣去这部分钱转为嘉实货币基金,享受与定期存款媲美的收益。

· 资讯 ·

期货投资经理实盘邀请赛启动

12月14日,由工商银行上海市分行和财通基金联手举办的“期货耀未来”中国顶级期货投资经理实盘邀请赛在上海荣耀启动,百余家国内顶级期货投顾悉数到场踊跃报名,争夺数亿元资金的管理权。据悉,此次选拔赛着眼于3000万元级起的实盘操作,摒弃传统比赛的模拟盘形式,荣耀之星可直接获得管理型期货专户的发行机会,更能入选MOM期货组合产品;潜力之星可以入驻财通基金期货投资经理工作室,签约财通基金成为期货投资经理。

交易型基金再现成交天量历史纪录

12月13日,“场内余额宝”华宝添益开创了交易型基金的新纪元,单日成交76亿元,刷新了史上单只场内基金的最大单日成交纪录,比此前最高纪录超出了25亿元,并遥遥领先成交量第二的交易型基金8.4倍之多。此前,上证50ETF曾在2009年7月30日单日成交50.89亿元,纪录保持四年多之后被打破。

信诚月月定期支付债基发行

记者从信诚基金获悉,该公司将于11月25日至12月20日在中国银行等渠道推出信诚月月定期支付债基。业内人士分析指出,定期支付债基之所以被广泛看好,是因为其突破了基金分红“收益分配后基金份额净值不能低于面值”、“基金可供分配利润必须大于0”等诸多“障碍”,直接为投资者提供按照基金合同约定的稳定可预期的“现金流支付”。

债市低迷考验基金经理实力

债市经过连续调整后,上周指数开始缓慢企稳,盘点近期债券基金的表现,部分经验丰富的基金经理仍在低迷债市中获取正回报。晨星数据显示,截止到12月6日,81只纯债基金过去3个月的平均回报为-1.45%。但也有部分债券基金坚持了稳健投资原则,如景顺长城景兴信用债基金A、C和景顺长城四季金利纯债基金A最近3个月分别以1%、0.9%和0.8%的正回报在纯债基金最近3个月排行中包揽前三名。

富国年金业绩领先

富国基金年金投资总监黄兴日前透露,富国年金多年来管理规模一直保持增长,过去五年规模增长了10倍。根据人社部的数据,2008-2012年的五年间,富国基金管理的年金组合每一年都能超过21家年金投资人的平均业绩。过去五年,2009年的平均业绩最好,达到9.94%;2012年平均业绩6.85%。今年以来,富国的年金业绩表现同样突出,在可比组合中,几乎全部位列前列。

华商基金:债基或逢新机遇

对于债基的后市,华商收益增强债基基金经理梁伟泓认为,今年以来很多债券的收益率创下了历史新高,这意味着债券价格或已降至低位,债基特别是新发债基或迎来难得的配置时点。梁伟泓说,债券作为一种重要的直接融资工具,其对经济的贡献不可忽视,而在加强监管的前提下,债券市场的信息将更加公开透明,减少违约概率,从而使债市风险降得更低,为投资带来更好的机遇。

标普道·琼斯指数发布5只中国指数

全球金融市场指数供应商标普道·琼斯指数日前宣布推出标普BMI完全中国指数。作为标普BMI全球指数系列的延伸,本次发布的5只指数将中国A股和海外上市公司进行整合。对此,标普道·琼斯指数环球股票指数部副总监Michael Orzano表示:“随着中国股市逐渐对外资开放,越来越多希望实现投资多元化的国际投资者开始关注A股,涵盖境内外上市中国公司的股市指标也日益受到青睐。”

北京商报记者 苏长春/整理