

年内大赚31.45%!

多只指数基金限购,现在上车还来得及吗

算算你今年的收益率,能跑赢被动指数型基金吗?

今年3月以来,市场风格从大盘股切换到中盘股,代表中盘风格的中证500指数迎来高光时刻。截至8月13日,沪深300下跌5.09%,上证50下跌11.61%,而中证500逆势上涨11.34%。

多只中证500增强基金大放异彩,例如博道中证500增强年内涨幅达31.45%,华夏中证500指数增强年内涨幅达28.7%。那么问题来了:从长期来看,它还有配置价值吗?

多只指数基金限购

近期,多家基金公司发布公告,对旗下部分指数基金暂停大额申购。

8月13日,长城基金发布公告称,为保证基金的稳定运作,保护基金份额持有人利益,长城久泰沪深300指数基金,将于8月13日起暂停大额申购、转换转入和定期定额投资业务,单日每个基金账户的投资金额累计应不超过500万元;8月14日,该只基金公告自8月18日起恢复上述大额申购业务。

而在7月末至8月份,已有兴全中证800六个月持有指数增强、西部利得中证500、诺安沪深300指数

增强等多只指数增强型基金,也发布了暂停大额申购的公告,单日申购上限为1万元-2000万元不等。

“从限购金额上来说,这些基金对普通投资者其实并没有影响,限购主要出于避免机构大额申赎摊薄基金持有人的收益。”杭州某城商行理财经理解释。

也有公募基金人士表示,负责管理产品的基金经理可能因为对跟踪的标的指数的走势不太乐观,认为标的指数未来可能会出现下跌行情,限购为了避免在指数相对较热阶段进入大量申购资金,导致投资者高位买入。

还能上车吗?

今年以来市场风格不断变化,大盘股接连受创,“小而美”的中小盘股明显占据上风。指数上也很明显,年内,沪深300、上证50累计下跌5.09%、11.61%,相反中证500逆势上涨11.34%。如果加上“增强”两字,业绩水平再上一个台阶,多数产品实现了超额收益。

根据天天基金网数据,博道中证500增强年内涨幅已达31.45%,华夏中证500指数增强年内涨幅达28.70%,年内收益率大于20%的有12只。

什么是增强型指数基金?和普通的指数基金有什么区别?“增强型指数基金就是在跟踪指数基础上,进一步优化投资策略,从而增强基金收益。”上述理财经理解释。例如博道500增强,二季报的前十大重仓股有五只和中证500前十大成分股重合,此外重仓的杉杉股份和吉比特二季度大涨

59.01%、57.58%,为该基金贡献了不少收益。

把投资期限拉长,中证500增强基金表现依旧稳定。近三年中证500指数上涨40.72%,涨幅最大的西部利得中证500指数增强、国投中证500指数量化增强涨幅达136.60%和136.26%。浙商、天弘、博时等旗下基金同期涨幅超80%。

“可以把指数增强基金看作一半的指数基金和一半的主动基金,它本身是非常适合普通投资者的。当前中证500的估值依旧在较低位置,因此从长期来看,中证500增强还是值得配置的。”上述理财经理也提醒投资者,和主动权益基金类似,增强指数基金对基金经理要求比较高,因此在挑选时,可以综合基金经理的历史业绩和近三五年表现对比挑选。

据都市快报

据新华社

理财“饭圈化”有风险

斯涵涵

“你不理财,财不理你”,是许多投资者熟稔于心的一句话,也是不少投资新手选择涉足股票、债券等投资的原始驱动力。相对于老一辈投资者,一些年轻人对主动理财越来越感兴趣。也因为其中夹杂进部分青年因素,理财市场出现了“饭圈化”现象。

所谓“饭圈化”,最早出现在文化娱乐领域,指因有共同喜欢的事物或人物,“粉丝”们共同建立起来为其应援的圈子,狂热、冲动、个性化等感性因素是“饭圈”内“粉丝”们的特征。而基金经理和基金购买者之间,则应是基于判断和信任,建立起实打实的商品交易关系。将“饭圈文化”套用到须以理性、谨慎为底色的投资理财领域,自然产生了更多不确定性和非专业性。

理财“饭圈化”的成因之一,是我国大多数普通投资者缺乏金融知识和理财意识,面对层出不穷的理财产品与互联网投资渠道,部分投资者的投资意愿与投资技能存在“错位”,对投资者财商教育的有效供给不足,供给匹配性没有得到明显改善。

还有一个原因是,作为基金投资主力军的“90后”具有多元个性。部分年轻人跟风和听从所谓专业人士的意见来进行决策,这种感性投资,既缺乏专业化、体系化的思维,也容易盲目陷入“跟着明星基金经理就没错”的陷阱。

常言道,“股市有风险,入市须谨慎”,投资理财何尝不是如此?投资有一定的专业门槛,投资者需要具备基本的金融知识、理性的心态,应该对自己的资产情况有理性的判断,既不要把鸡蛋放在一个篮子里,也不要盲目“追涨杀跌”,那种“押宝”式投资的做法,被所谓“明星投资经理”的光环迷住了眼睛,人云亦云,盲目跟风,完全无视投资市场潜藏的巨大风险,实不足取。对此,监管部门要强化管理,健全投资市场法规,加大投资者风险教育,引导培养成熟理性的投资者,并依法打击市场欺诈行为。

广大投资者尤其是青年投资者,一定要有足够的风险意识,做好收益预期管理,摒弃一夜暴富的“赌博”心态与盲目崇拜的“饭圈化”思维,用长远眼光理性看待投资理财。应正视并接受投资者教育,逐步提升自己的财商素养,稳扎稳打,理性投资。

我国银行理财产品投资者数量超6000万

银行业理财登记托管中心8月13日发布的报告显示,截至6月底,持有理财产品的投资者数量达6137.73万个,同比增长137.71%。

《中国银行理财市场半年报告(2021年上)》显示,截至6月底,持有理财产品的个人投资者达6114.09万人,较年初增加1965.99万人;机构投资者23.64万家,较年初增加9.26万家。

投资者队伍壮大的同时,银行理财产品的收益

率保持稳定。今年1至6月,理财产品累计兑付客户收益4137.51亿元。

产品结构方面,业务转型进展显著。截至6月底,净值型理财产品存续规模20.39万亿元,占比近八成,同比提高23.90个百分点。与此同时,保本型产品持续压降,截至6月底存续余额0.15万亿元,同比减少90.68%。

ICBC 中国工商银行 衢州分行

工银信用卡

爱购大润发

I GO ♥ RT-MART

88折,最高优惠10元

活动地点:衢州市三衢路238号大润发 / 江山市双塔街道城北广场98号大润发 / 龙游县老火车站北侧人民广场大润发超市

活动时间

即日起至9月30日每周五、周六及中秋节9月19日-9月21日每天

活动内容

活动期间,在浙江省(除宁波外)大润发/欧尚人工收银机台直接使用62开头的工商银行信用卡刷卡支付,或使用“银联云闪付”“工商银行手机银行”绑定62开头的工商银行信用卡支付,立享88折优惠,单笔最高优惠10元。

活动细则

1、每客户单个活动日限享1次优惠,活动期间每客户限享5次优惠。

2、同一身份证号、银行卡卡号、支付手机号、手机设备满足任一条件均视为同一客户。

3、如享受优惠的交易需要退款,原路退还用户实际支付金额,已享受的优惠资格不再补偿。

4、本活动仅限线下门店参与,且专柜、团购、购买香烟和购物卡均不参加此次活动。

5、活动期内每日优惠名额有限,所有名额浙江省(除宁波外)大润发/欧尚门店共享;名额有限,先到先得。如有疑问,请致电服务商全国统一客服热线:4006-588-360(工作日9:00-18:00,周末及法定节假日除外)。

中国农业银行 AGRICULTURAL BANK OF CHINA 衢州分行

农行网捷贷

一键测额不等“贷”

扫码马上测额

纯线上额度最高20万元,一年期限,按月还息,到期还本。如需提额,可前往营业网点补充提供相关资料申请办理。

测额流程:(已注册农行掌银客户,请跳过②、③步)

1. 输入手机号码

2. 提前准备好身份证,输入银行卡卡号(支持他行卡)

3. 按指引拍摄身份证件及填写资料,完成注册

4. 进入登录界面,输入密码及手机验证码,进入微信银行

5. 签署相关协议及授权书,进行测额

6. 完成测额

广告