

“吃喝”是最爱 基金重仓大消费

37只带吃的基金全是正收益

本报记者 吴恩慧

“基金我只买消费类的,我确信它们能穿越牛熊。”在度过了春季行情后,A股波动加大,杭城资深基民陆先生却逆势加仓一只消费基金,该基金今年已经为陆先生获取了40%多的浮盈。

近期,以食品饮料为代表的消费类个股逆势而上,迭创新高,重仓基金收获颇丰。业内人士表示,内需特别是必需消费品领域受外部影响程度相对较小,且从一季报来看,大消费是为数不多的业绩超预期板块,在当下时点,可以多关注攻守兼备的消费类基金。

食品饮料成资金追捧对象 公募基金抱团消费股

上述陆先生持有两款消费类基金,一款是消费类混合基金,一款是白酒指数分级基金,前者今年以来的涨幅是44%多,后者更是超62%。

就在一周前,陆先生在A股大跌之时,毅然加仓白酒指数分级基金,短短几天时间,该基金就涨了6%。

“这10多年里,我一直买消费类基金,在这上面赚的钱已经达6位数,经历了几轮牛熊,这类基金攻守兼备,牛市时涨得不含糊,熊市时相对抗跌,始终表现很好。”陆先生说,最近3年,消费类基金都是他的重仓配置。

二季度以来,A股市场震荡加剧,大消费领域却成为“避风港”。数据显示,截至昨天,二季度以来上证综指跌幅超7%,全市场28个申万一级行业指数中仅食品饮料等三个行业涨幅为正,这其中,贵州茅台等个股还突破前期高点,成为资金持续追捧的对象。

事实上,从一季报透露的信息看,公募基金重仓抱团消费股的特征就相当明显。食品饮料(白酒)和农林牧渔板块中,基金加仓最多的个股是五粮液等消费类股票,基金持仓比例最大的10只个股中,贵州茅台、格力电器、伊利股份等都名列其中,这些个股在近期的震荡行情中表现也是良好。



图片来源
视觉中国

今年消费类基金全部正收益 表现最好的涨幅达49%

“炒股真的不如买基,之前我是买消费类股票,像白酒、食品等,但股票终究涨跌大,到手的利润总是锁不住,所以从今年开始,我开始买消费类基金,相当于让专业团队帮我买消费类股票。”温州投资者李女士说,今年申购了50多万元消费类基金,截至昨天浮盈近20万元。

数据显示,全市场37只名称中带“消费”的基金(合并A/C份额)今年来均实现正收益,其中有4只收益率超过45%,12只收益率超过30%,29只收益率超过20%。去除分级基金和指数基金,易方达消费行业、中欧品质消费股票和汇添富消费行业混合今年以来的回报都超过40%,其中易方达消费行业最高,已达48.6%。拉长周期来看,易方达消费行业、汇添富消费行业混合、银华富裕主题和华夏消费升级灵活配置混合三年净值增长率均超过50%。

杭城资深投资者冯先生就拿着易方达消费行业基金,从2017年至今,该基金给他带来了丰厚的回报,他也不断加大资金布局这款基金,如果后面遇到大跌,冯先生表示会毫不犹豫地加仓。

受外部影响小 或可继续重点关注

“我也关注消费类基金,但是这类基金净值不少都高了,该不该买,我有点拿不准。”昨天,杭城基民高小姐向其券商财富经理寻求建议。

确实,在目前行情下,是否值得申购消费类基金?前海开源基金首席经济学家杨德龙认为,外部环境对消费类基金影响比较小,它兼具盈利增长确定性和资金优势,特别是消费龙头越能穿越牛熊,因此投资者可以重点关注此类基金。

华泰证券一位资深分析师也认为,消费板块仍是当下最优质的资产,日常的“买买买”中蕴藏着无数投资机会。“无论经济如何波动,我始终相信国内的消费动能,所以这几年消费领域牛股不断涌现。与此同时,配置了这些牛股的消费基金经过时间的充分检验,格局已经清晰,表现也突出,值得投资者高看一眼。”

“消费类基金不错,这两年我一直在申购,但是你要在恰当的时候进场,它的净值涨幅较高时,可能就不太适合。”杭城一位私募操盘手吴先生建议,买此类基金要关注其长期业绩,追溯基金近年基金同类型排名,并优先选择那些在这几个时期内排名基本上多处于上游的基金。

回归金融本质 支持实体经济

中行浙江省分行举办交易银行十大线上产品客户推介会

昨天,中行浙江省分行举办“交易银行十大线上产品客户推介会”,来自全省各行业的近200家企业参加了会议。据悉,中行浙江省分行于4月17日成立交易银行部,成为省内首家成立交易银行部的国有大型商业银行。交易银行部将致力于向公司客户提供线上化、场景化、智能化的综合金融解决方案。

近年来,随着国内经济转型发展、金融改革持续深化、直接融资体系快速发展及互联网金融的强力冲击,商业银行传统经营模式面临着严峻挑战。在此背景下,中国银行总行于2018年底在国有大型商业银行中率先成立交易银行部,以全新的发展理念为全行公司金融服务的转型升级指明了方向。经过紧张筹备,中行浙江省分行在原贸易金融部基础上进行架构调整,挂

牌成立交易银行部,全方位整合渠道、产品及服务,“以客户为中心、以科技赋能量”,为公司客户提供一站式综合金融服务。

据该行交易银行部负责人介绍,交易银行旨在回归金融本质、支持实体经济,从客户的商业模式和交易链条出发,围绕日常经营活动需要及财资管理需求,通过银行自身的产融融合,形成涵盖产品销售、产品研发、产品交付的一体化金融解决方案,有效帮助客户降低成本、提升效率,支持有潜力的企业在实体经济中逐步发展壮大。中行交易银行服务覆盖存款、融资、收付、汇兑四大功能,打破产品边界,打通境内境外、本币外币、线上线下,全面满足企业从内部资金营运到外部资金收付的业务需求,真正做到“以客户为中心”,这也有益于形成银行与企

业之间的良性互动,实现互利共赢。

“以科技赋能量”是交易银行业务的又一核心特色,中行浙江省分行秉持科技引领、创新驱动的理念,运用人工智能、区块链、大数据等技术手段,搭建智能化交易银行专属服务平台(BOC-iGTB),用移动互联网赋能银行业务,以线上化、场景化、智能化的服务实现对公金融服务升级换代。正是在“科技引领”工作思路指引下,该行结合客户需求整合推出“交易银行十大线上产品”,并进行在本次推介会上进行展示。十大产品包括:在线账户服务、企业网银服务、中银票e贴、现金管理、在线供应链金融、在线单证、在线保函、“单一窗口”金融服务、跨境资金池及场景金融等,融合企业“存、贷、汇、兑”多种类产品需求。

尹劲劲