

2023年,你的基金亏了吗

有人两年前买入10万已遭“腰斩”

本报记者 甘居鹏 许伊雯

“卖掉了。”

当记者问起2023年基金收益时,杭州基民王小姐有些无奈地说。

卖掉还是留着?在震荡的行情下,这样的心理斗争,对基民来说太正常不过了。

与股民相比,基民的人数更多,覆盖面更广。他们不断买进、定投、补仓、赎回,循环往复,就像推石头上山顶的西西弗斯一样,一日日一年年重复着普通人的财富故事。

两年前买入10万,如今已“腰斩”

持有仅3个月的创业板指数基金,王小姐的亏损就已超过12%。“我在9月买了一点基金试试,一路补仓一路亏。到底哪里是底,谁也不知道,干脆卖掉了。”王小姐说。有点戏剧的是,王小姐卖掉基金的2023年12月21日,创业板指数来到了全年最低点:1792.38。

与2021年一波行情后涌入消费、医药、新能源赛道的基民相比,王小姐还是相对幸运的。2022年1月4日至今,中证消费指数、中证医药指数、新能源车指数跌幅均超过30%。这一波入坑的基民,可谓“回本路漫漫”。

杭州市民俞先生两年前一次性投入10万元,买了一只新能源主题的混合型基金,2023年全年该基金跌幅达到23.32%,而俞先生买入后总计跌了52.61%,比“腰斩”还惨。和大部分“基民”的想法类似,看到亏钱,俞先生很紧张,只想尽快回本,从此金盆洗手。但一路的跌跌不休,让他进退两难。后来,他抱着“只要不清仓,就是没亏钱”的心态,索性不再去看账户,眼不见心不烦。

“我已经大半年没看账户了。”俞先生的同事朱女士一边说着,一边打开了久违的账户,发现2021年买入的一只消费主题基金,近一年亏损了35.80%,亏损金额超过17000元。

除此之外,朱女士五年前在“高人”指点下定投的两只指数基金,损失较轻。行情好的时候,她的投资组合曾一度盈利2万元。

2024年开年,听说办公室的小姑娘想投资基金,朱女士连声拦阻:“买基金不如买衣服包包!”



有人误中“冠军基”,可惜太少了

上班族杨先生是2023年为数不多赚钱的基民。他两年前无心插柳申购的华夏北交所创新中小企业精选两年定期开放混合基金,成了2023年的“冠军基”。

根据各大基金年报统计,这只“冠军基”在2023年的收益率高达58.55%。记者查询发现,2023年公募基金排名中,多只北交所主题基金排名靠前,这得益于2023年年底一波轰轰烈烈的北交所行情。“2023年开年,谁也没想到北交所基金能大涨。但是我申购成功的只有1000多块钱,两年综合下来只赚了98元,收益率不到7%。”杨先生说,实际上2022年这只基金总共跌了33.85%,最低跌到过36%。

与北交所、专精特新主题基金相比,拿到“亚

军”的东方区域发展混合基金更具代表性。2022年第四季度以及2023年第一季度,该基金重仓人工智能,第二季度转战白酒,保住了胜利的果实。

“去年结构性行情只有AI和北交所表现好些,我就AI那一波赚了几千块钱,基本属于打野。”某中小企业的老板周女士告诉记者,去年她先后买过基建、恒生科技、芯片半导体、传媒、信息安全、中药等板块的基金,“每次买个七八千,然后赚个10个点就跑,来来回回也就三万元左右投入。”

对于周女士来说,购买基金的钱只占到可用现金的十分之一,股票和基金的投入都不多。2022年,周女士十年基金投资生涯出现了第一次亏损,“当时亏了两万元左右,相当于一个大牌包包,后面就减少了投入。”

指数基金成市场新宠

“指数基金可以做大波段,不能做小波段,比如半年到一年的波段,如果做小波段,其实很难把握。”前海开源基金首席经济学家杨德龙对记者说。

在行情低迷、个股波动大的情况下,指数基金成为了市场新宠,呈现出“越跌越买、逢低入手”的态势。这其中,ETF(交易型开放式指数基金)以交易成本低、资金效率高、跟踪误差小的优点,最受投资者青睐,当前市场规模已经超过2万亿元。

一般来说,ETF分为宽基和窄基。宽基主要跟踪指数,如创业板50ETF、沪深300ETF等。窄基的成分股主要投资特定行业、领域或板块的股票,如券商ETF、新能源车ETF等。

杨德龙表示,指数化投资只能获得行业的平均收益,在A股市场主动基金长期的业绩有机会跑赢指数,只不过2023年的情况比较特殊,很多主动基金的业绩低于指数表现。

“简单的指数基金适合普通人,比如宽基和简

单行业的ETF,特别复杂的那种普通人还是回避比较好。”一家公募基金投资部总监告诉记者。

新年开年,易方达基金、嘉实基金、大成基金等10家基金公司上报中证A50指数基金。这意味着,集合各行业龙头的A50指数成份股,后面几个月将迎来上百亿规模的指数基金的建仓。

“A50代表了A股前50个大市值的公司,长期来看代表着中国经济的发展方向,可以关注。”杨德龙说。



2023业绩居前主动权益基金

序号	代码	简称	年内总回报(%)	规模(亿元)	基金经理
1	014283.OF	华夏北交所创新中小企业精选两年定开	58.56	4.0414	顾鑫峰
2	001614.OF	东方区域发展	55.02	4.8404	周思越
3	001323.OF	东吴移动互联A	44.93	3.1055	刘元海
4	001322.OF	东吴新趋势价值线	41.99	3.5477	刘元海
5	001167.OF	金鹰科技创新A	37.71	14.0778	陈颖
6	210009.OF	金鹰核心资源A	37.26	6.7545	陈颖
7	014273.OF	广发北交所精选两年定开A	36	3.4215	吴远怡
8	290012.OF	泰信行业精选A	35.2	6.5954	董山青
9	210002.OF	金鹰红利价值A	34.26	15.9612	陈颖
10	016307.OF	景顺长城北交所精选两年定开A	32.65	1.855	张靖

数据来源:wind