

五大主题选择基金投资2015

尽管两会行情未能如期而至,对于普通投资者来说,根据“两会精神”按图索骥,寻找相应的基金投资工具,或许是这个“春播”时节应该要做的功课。结合基金及第三方研究机构的观点罗列“一带一路”、国企改革、环保、军工和医疗保健等五大投资主题以及相应基金产品,供投资者参考。

一带一路

“一带一路”是全球化4.0背景下提出的伟大战略构想,该主题能长时间持续,2015年有望高潮迭起,贯穿始终。东方证券分析师邵宇表示。

具体产品方面,南方成分精选重仓股包括大秦铁路、中国建筑、北京城建等基建类的个股;而长盛同智、银华核心优选等基金则重仓南车北车等股票;此外,南方小康指数基金跟踪指数的成份股中有20%证券简称以

“中”字开头,前十大成份股中,中国建筑、宝钢股份、长江电力、华能国际、国电电力等“一带一路”概念股悉数在列。

国企改革

与“一带一路”一样,国企改革同样被市场看作是贯穿2015年乃至更长一段时间中资本市场上最重要的投资主题之一。

业内人士预期,随着各省份国企改革方案的落地和实施,国企改革的顶层方案也有望在两会后出台,市场关注度较高。

老产品中,中融国企改革、富国中证国企改革指数分级是较为鲜明的国企改革主题基金;上个月,又有泰达宏利改革动力、嘉实企业变革以及工银瑞信国企改革主题三只基金成立;此外,光大保德信国企改革和国投瑞银锐意改革两只新基金也已近期发行。

环保

近期环保政策红利有望持续释放,2015年环保板块行情有望加速。整体来看,配置环保概念股集中度较高的基金分别有富国低碳环保、鹏华环保产业股票、汇丰晋信低碳先锋股票、添富环保行业股票、金鹰核心资源、华宝兴业新兴产业,合计占净值比例均达到10%以上,持有概念股均超过2只。

鹏华环保产业股票配置了碧水源、东江环保、威孚高科、长青集团;汇丰晋信低碳先锋股票则更看好大禹节水、桑德环境、雪迪龙;添富环保行业股票除配置东江环保外,还配置了亿利能源和中电环保。

军工

2014年6月-10月,军工板块涨幅惊人,打响了本轮牛市的“第

一枪”。分析人士表示,无论从转型的需求导向,还是从发展潜力来看,军工无疑是未来几年内具有爆发力的行业之一。

在具体产品方面,指数基金有富国中证军工、申万菱信中证军工、鹏华中证国防3只分级基金和前海开源中证军1只普通指数基金。和讯理财客表示,由于军工指数波动性大,所以当市场反弹时,高波动率的投资品反弹力度也会更大,B份额可以发挥杠杆优势,但反之下跌时也会存在更大的风险。

主动管理产品方面,则有长盛航天海工装备、长盛高端制造、前海开源大安全和银华高端制造等基金,“看好军工行业的长期投资者可重点关注主动管理基金”。

TMT

今年的政府工作报告指出,要制定“互联网+”行动计划,推动移动互联网、云计算、大数据、物

联网等与现代制造业结合,促进电子商务、工业互联网和互联网金融健康发展。

目前,市场上有包括鹏华中证信息技术指数、富国中证移动互联网指数、信诚中证TMT产业指数分级、鹏华中证传媒指数、国泰深证TMT50等多只分级产品,广发中证全指信息技术ETF及其联接基金、招商深证TMT50ETF及其联接基金、景顺长城中证TMT150ETF等普通指数型基金,添富移动互联、建信信息产业、长盛电子、工银信息等主动管理型产品。

对于投资经验较为丰富、可明确判断后市TMT主题爆发的具体领域的投资者,建议将关注重点聚焦于跟踪单只细分指数的行业分级产品上,而在方向把握上稍逊的投资者则可参与信诚TMT分级的阶段性投资,获取细分行业引领下的整体收益。

(上证)

银行自诩“弱势群体”是撒娇还是远见？

“银行是弱势群体。”中国建设银行行长张建国4日的发言引发哄堂大笑,连现场的李克强总理都忍俊不禁。

“银行”、“弱势群体”,在很多人眼里这是两个完全没有关联的名词,甚至有点风马牛不相及。就目前来看,中国银行一个的赚钱赚得盘满钵满,据统计我国经济总量约为全球的1/7,但银行业利润已占全球银行业利润的1/3强,中国银行业无疑是全世界最赚钱的。如此财大气粗,何来弱势之说,看起来真像是银行行长向上级撒娇卖萌,博大家一笑。

不过,堂堂一行之长,一般不会信口雌黄,银行到底咋样或许自有苦衷,银行业光鲜靓丽的外表下也有不为人知的辛苦,早早把可能存在的问题摆到桌面上,寻求解决道路,何尝不是行业领导者的一种远见。

张建国在稍后解释称,当前银行

遇到巨大挑战。“存款要求高收益,也会间接推高全社会融资成本。需要资金的则批评贷款难、贷款贵,从这个角度说,银行也是弱势群体。”

北京银行董事长闫冰竹也于两会期间表示,银行和弱势群体要看怎么比,当前银行非常不好干,抓存款到什么程度呢?你得跟客户喝酒、唱歌。一个企业贷款总会多找几家银行,谁贷款利率低企业就找谁贷款。而银行是靠存贷款利率为生的,从这个角度讲,银行就是弱势群体。

其实,两位说的是一个事儿,目前金融改革尤其是对银行影响巨大的利率市场化改革已逐步落到实处,贷款利率的下限早在2年前就已经放开,利率市场化只剩存款利率上限。所以,银行揽存压力与日俱增,银行间的揽存大战愈演愈烈,而资本市场的发展,让资金需求方又有了更多的选择余地,银行确实是“弱势群体”。

除此之外,近年来民间金融发展如火如荼,以今年春节的“抢红包”大战为例,其实背后是支付宝、微信支付等一系列新型金融形态的飞速发展。而且近年来的互联网金融等异军突起,抢客户、抢资源、抢业务,绝对不容传统银行业稍有忽视。

远处有诺基亚,一个通信行业巨人没有多长时间就已经消失在时间长河中;金融行业也有雷曼兄弟等先例,虽然外表光鲜,看起来不可一世,但是棋差一招,在竞争中败下阵来。中国银行业目前的盈利能力只能说明自己过去找对了发展方向,而环境在变,过去的强大并不等于未来一直会强大。所以,这次张建国行长自诩为“弱势群体”不是玩笑,反映了银行所面临巨大的生存压力以及对未来激烈竞争前景的未雨绸缪,更可以理解为是一种银行家的远见。

(程立龙)

节后市场震荡回落 基金仓位逆市提升

上周大盘震荡走低,创业板周五遭遇剧烈调整,公募基金仓位数据看,开放式偏股型基金平均仓位比此前一周上升2.73个百分点至85.33%。股票型基金平均仓位为89.42%,较此前一周上升3.23个百分点;而混合型基金平均仓位为77.99%,比此前一周上升1.85个百分点。

众禄基金研究中心仓位监测显示,在537只偏股型基金中,有113只基金仓位基本保持不变,有309只基金选择加仓,有115只基金选择减仓。选

择加仓的基金数量相对较多。

从具体基金公司来看,上周加仓幅度居前的有中欧基金、金元惠理基金、东方基金、方正富邦基金、天弘基金等基金公司。本期减仓幅度居前的是:德邦基金、招商基金、泰达宏利基金、华泰柏瑞基金、富国基金等基金公司。

好买基金研究中心的数据显示,基金主要加仓的是农林牧渔、汽车和纺织服装三个板块,加仓幅度分别为1.29%、1.11%和0.96%;有色金属、银行和建材三个行业的减仓幅度较大,

减仓幅度分别为1.06%、0.97%和0.49%。

上周基金配置比例位居前三的行业是医药、电子元器件和通信,配置仓位分别为5.13%、4.82%和4.74%;电力及公用事业、钢铁和有色金属三个行业的配置比例居后,配置仓位分别为0.47%、0.51%和0.55%。好买基金认为,农林牧渔、汽车和纺织服装等相对冷门的板块被公募积极加仓,出于对宏观经济的担忧,有色金属、银行和建材等周期性板块被公募基金逐渐减持。

“工银e投资”获得市场认可 发展态势良好

据了解,中国工商银行去年创新推出的“工银e投资”个人投资交易终端得到市场认可,业务呈现良好发展态势,并于近期针对PC版新增加了三类功能。一是新增代理金交所及外汇类产品的行情、交易、资讯功能。二是支持添加自选、预警等个性化定制功能。三是优化了终端界面布局,新增快捷键自定义、历史回忆等功能,客户体验进一步提升。

“工银e投资”客户交易终端是目前国内银行业唯一一款个人投资者专属交易平台,集行情、资讯、交易和服务于一体,可提供账户贵金属、积存贵金属、代理金交所贵金属等各类工行自有和代理的交易品种,全方位满足投资交易需求。公众可以通过工行网

站等渠道下载该软件,无需注册,即可浏览行情,既克服了传统各家银行网银需要先登陆再浏览的弊端,又兼具了工行产品齐全、交易安全的优势,为广大客户提供了一个兼具专业性、时效性、安全性和便捷性为一体的开放交易平台。

工行相关负责人介绍说,“工银e投资”是工行适应客户网上投资交易需求而专门打造的互联网金融产品。在专业性方面,不仅提供集外汇、贵金属、期货、债券等主要金融投资资讯服务,而且拥有强大的分析功能,包含15个重要技术指标分析工具、画线工具等,为投资决策提供专业参考。在时效性方面,交易终端保证高频行情刷新,最快可以实现每秒刷新4次,方便用户

第一时间获取多个交易的最新行情和资讯。在安全性方面,“工银e投资”提供“预留信息验证”、“300秒锁屏”等安全保障措施,全方位保证客户账户安全。在便捷性方面,设计了快速交易、图块报价点击下单等交易流程,软件操作上提供了自动填写交易要素、快速下单、小窗置顶等功能,有效提高了交易效率。在个性化服务方面,为投资者提供自选产品、技术指标、报价风格自定义等个性化功能,以及产品定制设置、操作记录保存等辅助功能。

据了解,为适应客户移动生活的需求,工行随后将推出手机版的“工银e投资”APP,方便客户随时随地浏览行情、快速下单、查看持仓。

(段维斌)

财经资讯

DUANG 全世界最棒的女神福利来了

平安直通车险女神节活动闪亮登场

羊年春节即将过去,不过不要以为过完了年,平安就没有福利发了哦,平安直通车险三月的活动更精彩!请屏住呼吸,活动来了:

活动一:3月5日-13日期间,凡投保商业险客户,均加送自拍神器一个,手机拍照不求人,立马高大上起来,自拍神器助您一臂之力,女神就要美美哒!

活动二:3月11日当天,隆重推出爆款女神大礼包,凡商业险在1500元以上即可获取神秘大礼!机不可失,时不再来,敬请男神女神们睁大眼睛关注并积极参与!

活动三:重磅炸弹来啦!凡此期间通过平安直通车险承保的客户,就有机会和男神吴秀波面对面喝下午茶!对,没错,就是吴秀波,不是重名也不是替身,是实实在在的电影男神吴秀波!而且,只有你和他的二人世界,速速来抢吧!

这么好的活动,一定不要忘记分享给朋友呀!另有多份非车险好礼等着您,活动已经开始,快快集中精神,拿起电话拨打4008-000-000或是登录平安官网参与吧,吴秀波约你来投保哦!

光大银行与快的打车战略合作 刷信用卡即可得打车券

日前,光大银行与快的打车达成战略合作。凡持有光大银行信用卡的用户,成功刷卡消费后,即有机会收到一条系统推送的短信,短信内附有快的打车代金券的领券链接,用户点击链接,输入手机号码后即可随机获得2-10元不等的打车代金券。

据悉,此次刷卡送券活动,仅是双方深度合作的开始。未来,光大银行还将与快的打车在积分、用户互动等领域尝试多样化的合作方式,亦不排除用信用卡积分兑换打车代金券的模式。

光大银行信用卡相关负责人表示,此次与快的打车的跨界合作,是光大银行在移动O2O领域的一次尝试。快的打车作为城市出行领域的领导者,其用户群体范围与光大银行有很大交集。今后我们还将尝试更加多样化的合作方式。

快的打车COO赵冬表示,在移动出行领域,快的打车一直在

与不同行业的企业尝试跨界合作。这次与光大银行的合作,是快的打车在金融领域迈出的一大步。希望通过此次合作,能进一步丰富快的打车的用户体验。

日前,快的打车与滴滴打车实现战略合并事宜备受市场关注。据双方所称,两家公司在人员构架上也保持不变,业务继续平行发展,并将保留各自的品牌和业务独立性。因此,本次快的打车与光大银行的业务合作,将使快的打车的品牌及服务优势得到进一步突显。



光大银行提示您关注济南分行微信公众平台。关注方法:打开微信,点击“发现”,选择“扫一扫”,扫描成功后点击关注,即可添加。