

财眼

主动权益类基金收官战在即： 首尾收益率相差上百点 年内收益率为正的基金不足一成

临近年末,主动权益类基金也进入收官之战。受今年市场震荡走势影响,主动权益类基金业绩普遍低迷。同花顺数据显示,截至12月27日,全市场7577只主动权益型基金仅有不到一成收益率为正。其中,华夏新锦绣混合C以56.8%的年收益率暂列榜首,而诺德优选30混合则以-51.6%的“成绩”垫底。

■新快报记者 刘艳爽

前三基金年内回报均超40%

综合全市场7577只主动权益型基金(包括股债平衡型基金、灵活配置型基金、偏股混合型基金、普通股票型基金)看,有577只基金年内收益率为正,占比为7.6%。作为榜首的华夏新锦绣混合C,主要投资机械设备、基础化工及汽车板块的灵活配置型基金,现任基金经理为张诚源,于2021年2月开始管理该基金。在其任职的不到三年时间里,创造了该只基金成立以来的最大化年化回报(16.95%),同类排名5/1930。从全年收益率走势看,该基金从今年8月才开始明显跑赢大盘,目前最大回撤率为10.9%。

排名第二的是华夏北交所创新中小企业精选两年定开混合发起式基金,年内收益率报50.7%,与冠军仅差约6个百分点。该基金主要投资电力设备,其持仓机械设备、基础化工及汽车方面的个股也占比较大。该基金单位净值从今年4月起稳步超过大盘,当前最大回撤率为16.2%。

总体来看,目前年内收益率排名前三的基金回报均超40%,前三名之间收益率相差超5%,第三名至第五名的成绩相差均不超三个百分点。

末五位基金年内收益回撤超45%

同花顺数据显示,截至12月27日,主动权益类基金中有6042只基金的年收益率为负值,其中诺德优选30混合以-51.6%的成绩暂时垫底。

资料显示,诺德优选30混合为诺德基金推出的主攻电力设备的基金,现任基金经理为牛致远,于去年8月开始管理该基金。公开资料显示,该只基金为牛致远管理的第一只也是唯一一只基金,主要重仓电力光伏设备。从全年看,该基金自今年3月初便开始落后大盘,此后继续下跌,目前诺德优选30混合的最大回撤为55.7%。

中航基金旗下的中航新起航灵活配置混合年内收益率则以-50.9%排倒数第二,该基金同样主攻电力设备,不过整体布局更加集中。目前,该只基金的基金经理为韩浩,此人自这只产品成立便管理至今,长达5年多,任职期间回报为-53.83%,同类排名1566/1568。

总体来看,6042只年收益率为负值的基金中,有217只为广发基金推出,187只为博时基金推出,177只为富国基金推出,分列排行榜前三。目前排名最后的5只基金中,收益率均回撤超45%。

主题押注“危”与“机”并存

今年以来市场震荡,上证指数从年初的3087.5点跌至目前的2954.7点。在系统性风险不断加剧的背景下,主题押注成为许多基金经理获得超额收益的重要手段。记者梳理发现,目前无论是年内收益率前五的基金还是年内收益率末五的基金都表现出行业集中的趋势,其中年内收益率前五的基金前3大行业占全部行业的比重明显高于收益

率末五的基金。

具体来看,除冠军亚军外,排名第三的东方区域发展混合主押食品饮料,其重仓持股的股票皆为白酒股。全年走势看,该基金的收益率始终高于大盘。2023年是人工智能热点年,排名第四的东吴移动互联以及排名第五的东吴新趋势价值线混合皆主押计算机及通信,二者重仓的股份包括金山办公、德赛西威、韦尔股份、天孚通信等。从全年走势看,两只基金的收益率也始终跑赢市场。

不过,主题押注亦有更高风险。此

前被寄予厚望的基金泰信行业精选混合A目前已经滑落至年内收益率第13,主要原因在于该基金重仓影视传媒股,近期,影视传媒股表现不佳,带动该基金收益率大幅回撤。

收益率排行末五的基金皆主押电力设备,尤以新能源为重。阳光电源、宁德时代、天合光能等皆是代表重仓股。不过,相比于同样主押电力设备的华夏北交所创新精选,收益率排行末五的基金多押注比例更高,且在下半年未进行及时调仓。

年内收益率前五

基金名称	基金公司	年内收益率(%)	单位净值(元)	基金经理
华夏新锦绣混合C	华夏基金	56.8	1.75	张诚源
华夏北交所创新中小企业精选两年定开混合发起式	华夏基金	50.7	0.99	顾鑫峰
东方区域发展混合	东方基金	42.3	1.2	周思越
东吴移动互联	东吴基金	41	2.35	刘元海
东吴新趋势价值线混合	东吴基金	38	1.31	刘元海

年内收益率末五

基金名称	基金公司	年内收益率(%)	单位净值(元)	基金经理
诺德优选30混合	诺德基金	-51.6	0.55	牛致远
中航新起航灵活配置混合	中航基金	-50.9	0.47	韩浩
中信建投低碳成长混合	中信建投基金	-49.3	0.56	周紫光
上银新能源产业精选混合发起式	上银基金	-48.7	0.49	施敏佳
国联新机遇混合	国联基金	-47.7	0.6	朱晓明

(数据来源:同花顺iFind)

税优健康险投保宽松 既往症人群保障“打折扣”

要享受2023年度退税优惠,须在年内购买对应的保险产品或完成资金缴存

新快报讯 记者林广豪报道 2023年即将结束,继个人养老金后,兼具节税和保障功能的税优健康险在业内备受关注。据了解,允许既往症人群投保、保证续保均为税优健康险的亮点。有业内人士指出,医疗险为该类产品的主力,其针对既往症人群的保障力度较低,消费者应综合考虑节税力度、自身保障进行选择。

最高节税1080元

税优健康险,即适用个人所得税优

惠政策的商业健康保险。除此之外,目前在计算应纳税所得额时予以税前扣除的项目还有税延养老险、个人养老金等。

若想享受2023年度的退税优惠,须在年内购买对应的保险产品或完成资金的缴存,于是,11月以来多位保险代理人发力宣传个人养老金和税优健康险。据了解,消费者是否要赶在年底前缴存个人养老金,需要综合考虑个税税率、投资策略等(详见《新快报》2023年11月27日报道《个人养老金制度满周岁“抢客”更难了 选择性少、吸引力不够问题仍待

破解》)。

与个人养老金相比,税优健康险的税惠金额计算较简单,税前扣除限额2400元/年(200元/月),退税金额等于投保人的个税税率乘保费。以个税税率为20%的小李为例,投保的税优健康险为年交保费300元,交费期内每年可申请退税60元。若投保人为最高一档税率45%,投保税优健康险最高可节税1080元。

根据国家金融监督管理总局的通知,今年8月起,投保人可为本人、其配偶、子女和父母投保税优健康险,为他人投保的保费一并计入投保人的扣除额度。由此,多家保险公司推出家庭投保税优健康险的费率折扣,例如2位家人同时投保,每人费率均减5%。

“既往症人群版”降低报销比例和保额

在保障方面,前述通知还扩大了税优健康险产品范围,包括医疗保险、长期护理保险和疾病保险。蜗牛保险经纪CEO尚萌萌向新快报记者指出,市场上最为常见的税优健康险是税优医疗保险,主要分成了“健康人群版”和“既往症人群版”。前者一般会减低免赔额甚至

到0免赔,保障内容、报销比例与一般百万医疗险没有太大区别;后者则降低报销比例和保额等。如平安健康险互联网乐惠A(保证续保版)针对一般既往症人群1万元-2万元的自费医疗费用只能按50%报销;太平洋健康险蓝医保·住院医疗险的关爱版(即既往症人群保障计划)的医疗保额只有5万元,且赔付仅限医保范围内。两款产品的保障期均为一年。

上述通知明确,税优类型的医疗险的保险期间或保证续保期间不低于3年。可针对既往症人群设置不同的保障方案,进行公平合理定价,但未对保障方案的细则作出规定。

尚萌萌认为,对于健康状况不佳的消费者,税优医疗险是不错的选择,但对于健康人群来说,保障力度和可持续性还是相对不足。

尚萌萌表示,目前的税优重疾险与一般重疾险区别不大,健康告知相对宽松,该类产品比较适合近期有加保需求但承受不住长期重疾险保费的消费者。至于税优长护险,缴费期更长,提供护理保险金保障,适合有节税需求,但健康保障已完善且不需要额外补充的消费者。

两款税优健康险测评

保险公司	平安健康险		太平洋健康险	
	互联网乐惠A(保证续保版)	健康人群	蓝医保·住院医疗险	既往症人群
保障计划	健康人群	一般既往症人群	百万版	关爱版
等待期	30天	30天	90天	180天
一般医疗保额	200万元	200万元	200万元	5万元
免赔额	0	1万元	0/5000元	1万元
报销比例	100%	1万元-2万元部分: 50%, 超2万元部分: 100%	100%	35%
保费测算(24岁男性投保,元/年)	226	342	235/216	247

注:资料来源为保险公司等官方渠道,具体以产品条款为准。