

公募基金年内分红已逾1500亿元

基金分红对个人投资者有哪些影响？听听专业人士的说法

A

公募基金年内分红已逾1500亿元

“您持有的中欧医疗健康A将于8月10日(权益登记日)分红,每十份分1.2739元,如需修改分红方式请于8月9日15点前至原销售机构办理。”昨天中午,周女士收到一条中欧基金发来的短信。

据了解,中欧医疗健康A基金由明星基金经理葛兰执掌,7月以来,不少明星基金经理宣布分红,截至目前,基金年内累计分红规模已超1500亿元,同比大增逾四成,创新高。

业内人士认为,公募基金分红是一种偏防御性的做法——锁定部分收益让投资者落袋为安,同时,主动降规模也暗示了接下来的投资市场形势并不明朗。

今年,基金公司分红热情空前,权益类基金积极兑现收益,助推基金分红规模创历史同期新高。

Wind数据显示,截至8月6日,今年以来共有1859只基金分红,总金额达到1574.86亿元,较去年同期增长41.37%。其中,混合型基金445只,分红金额734.71亿元;股票型基金58只,分红金额

126.31亿元。这两类基金合计派出861.02亿元“红包”,占比达到54.67%。此外,1336只债券型基金分红683.16亿元,占比43.38%。

权益基金为何扛起分红大旗?业内人士称,近两年主动权益产品收益较好,为分红奠定了基础。去年权益类基金净值暴涨,不少基金规模激增,部分基金也乐于

将收益的一部分兑现给投资人。

绩优、头部基金公司分红更慷慨。易方达旗下基金今年以来的分红金额达到101.18亿元,位居第一;农银汇理基金和中欧基金旗下产品年内分红金额也都超过了80亿元。此外,南方基金、广发基金、富国基金、嘉实基金、景顺长城基金也都是分红大户。

B

明星基金经理齐出手

多只基金出现大手笔分红,最高分红金额达70亿元以上。一些明星基金经理管理的产品因分红金额高,占据分红榜前列,成为今年的“发红包”大户。

周应波管理的中欧时代先锋A,凭借37.06亿元的分红成为年

内“最慷慨”的权益基金。紧随其后的是葛秋石管理的易方达价值精选,年内共计4次分红,总额为26.51亿元。黄兴亮管理的万家优选、刘彦春管理的景顺长城新兴成长的分红也都在20亿元以上。而“公募一哥”张坤管理的易方达中

小盘同样排名居前,单次分红金额高达19亿元。邱璟旻管理的广发聚丰A、傅友兴掌管的广发稳健增长A,年内分红金额也都达到15亿元以上。刘格崧掌舵的广发小盘、朱少醒的代表基金富国天惠,分红均超10亿元。

C

基金分红对个人投资者有哪些影响?

针对高人气基金经理积极分红的做法,业内人士认为,明星基金经理有着强大的光环效应。近两年,伴随着互联网电商平台的崛起,资金更加迅速地向长期业绩优秀的明星基金经理及头部公司集中,很容易形成赢家通吃的局面。“随着基金规模的快速扩大,基金运作难度也会增加。此时,基金公司通过分红,即采用净值折算的方式提取基金部分盈利返还给投资者,降低了成本,而基金总资产并不会改变。”

那么,对投资者来说,是用分红进行再投资还是落袋为安呢?

业内人士表示,总的来说,如果后市出现下跌,分红是一种规避下跌的防御性做法,基金经理通过

分红降低了权益资产的仓位,而投资者可以提前对部分获利进行了结。但如果后市出现上涨,分红则会让投资者的这一部分资金“踏空”。一般情况下,基金默认的分红方式是“现金分红”,如果选择“红利再投”,需要投资者手动更改。

“前几次的基金分红,我都选择了‘红利再投’,因为分红的是定投的基金,‘红利再投’没有申购费,还可以增加持有的份额。这次中欧医疗健康A我把分红方式修改为了‘现金分红’,应该是对后市不大乐观,我想这次还是落袋为安吧。”周女士说。

银行业人士也提醒,“红利再投”不需要申购费,如果投资者依

旧看好这只基金,可以设置为“红利再投”,如果现金分红后买入,则要多交一笔申购费。当然如果投资者恰好想止盈部分基金,就可以选择“现金分红”。

某公募产品部人士表示,公募基金总规模的上升是带动分红金额增加的重要因素。此外,一些热门板块估值经过前期的上涨到达较好水平,如果基金经理想要提高产品仓位,但又不想要继续买入进而扩大风险敞口的话,可以采用分红的办法,被动提高仓位。还有一种情况可能是由于今年股市震荡,基金面临较大的赎回压力,基金公司希望通过分红来留住投资者。

记者 周雁 实习生 江琳璐

《宁波晚报》养生汇

五周年店庆 感恩大回馈

低价买好货, 每年等一回

活动时间: 2021年8月18日-31日

冬虫夏草

特价

冬虫夏草: 低至118元/克

¥118

断草: 98元/斤

买2000元立减100元 (不叠加)



即食海参

特价

即食海参: 零售价48元/根

¥30

30根起低至30元/根

深海辽参: 店庆价3980元/斤起



西洋参

低至0.5元/克

有机三七

买2斤赠1斤

花旗参

买250克送250克

寿仙谷产品

购买赠基地游

正品燕窝

特价

燕条: 零售价28元/克

¥16

100克以上低至16元/克

燕盏: 零售价40元/克

100克以上低至25元/克起



铁皮枫斗

特价

铁皮切片: 零售价2元/克

¥1

店庆价1元/克

药材级铁皮: 零售价3.5元/克

店庆价1.8元/克

特材级铁皮500克送指定西洋参200克



优惠券

50元

消费满500使用 (冬虫夏草除外)

到店使用

灵芝孢子粉厂方直供 价格相当于品牌3折

浙江英特药业和华东医药是浙江省两家龙头医药公司, 润健药业是两家灵芝孢子粉委托加工企业, 今推出“润芝堂”自有品牌, 品质参照品牌药企。厂方直销零售价3.4元/克, 店庆价2.8元/克, 赠灵芝丁一瓶, 只有品牌货3折。

订“野生”灵芝孢子粉 赠价值千元灵芝孢子油



地址: 鼓楼永寿街6号《宁波晚报》养生汇寿全斋店

电话: 0574-87228361

活动最终解释权依法归本店所有