



市场星报电子版
www.scxb.com.cn
安徽财经网
www.ahcaijing.com

应时报表

理财产品平均收益率统计

理财产品类型	收益率	家数
银行(全部)	3.70%	12236
银行(非保本浮动)	3.70%	11925
银行(保证收益)	3.60%	7
银行(保本浮动)	3.50%	110
银行(美元)	0.80%	104
券商(全部)	5.50%	6472
券商(混合型)	10.00%	946
券商(债券型)	4.80%	3248
阳光私募(全部)	7.00%	741
阳光私募(股票策略)	7.00%	256
阳光私募(固定收益)	5.30%	11
阳光私募(其他策略)	4.50%	11
信托(全部)	7.50%	68879
信托(浮动)	7.90%	23621
信托(分层)	7.80%	1875
信托(固定)	7.50%	41942
保险(全部)	3.50%	4544
保险(万能险)	3.50%	473

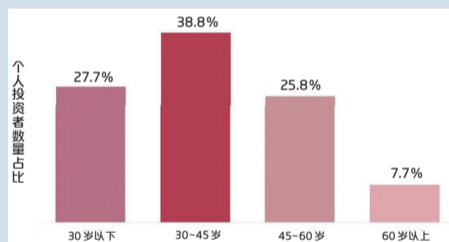
基金平均回报率统计

基金类型	三月	一年	家数
基金(混合型)	1.62%	6.67%	6824
基金(债券型)	1.00%	4.05%	4445
基金(股票型)	1.38%	6.84%	2687
基金(保本型)	0.66%	2.82%	2
基金(货币型)	0.55%	2.27%	712
基金(其他型)	-1.52%	-2.12%	434
基金(常规基金)	1.15%	4.64%	14694
基金(互认基金)	2.38%	6.74%	36
基金(QDII基金)	-2.08%	-0.40%	385
基金(ETF)	1.30%	4.65%	685

基金“开门红”遭冷 你还“稳”得住吗？ 基民画像出炉 看你是哪类投资者

作为一年当中重要的发行窗口，年初向来是基金公司“厮杀”的黄金时段。然而，在赚钱效应和市场行情的双重打压下，2022年的基金“开门红”格外冷清，首周32只新发基金“零爆款，零结募”。2022年A股开门黑，基金也大跌冲上热搜，基民纷纷怨声载道，甚至有投资者表示，2022年的新年愿望从赚大钱变成了回本。截至2021年底，公募基金场外自然人投资者数量达6.7亿人。近日，中国证券投资基金业协会发布的《全国公募基金市场投资者状况调查报告(2020年度)》对这些内容进行了揭晓。每一位投资者都在基金投资过程中有不同的倾向，比如，喜欢哪种基金产品？青睐的基金个数？投资时机如何把握？是否关注基金招募文件？

基民画像出炉 男女“势均力敌”



在股市火热下，年轻基民多次助推基金登上热搜，相信不少人印象中，90后基民已经占据了基金市场中的半壁江山。

值得注意的是，在中国证券投资基金业协会揭晓的最新投资者画像中，90后依然不是买基金最多的人群，30~45岁的个人投资者最多，占比将近四成，30岁以下和45~60岁的人群占比分别为27.7%和25.8%，60岁以上的个人投资者占比为7.7%。

从性别来看，在基金市场中，男性与女性投资者势均力敌，连续多年结构相对稳定，其中，男性占54.1%，女性占45.9%。

从教育程度来看，个人投资者受教育程度较高，超六成受调查投资者为本科及以上学历，学历为专科的投资者占比19.8%，学历为高中及中专的个人投资者共占比13.2%，学历为初中及以下、其他的个人投资者共占比4.4%。

从收入来看，超九成个人税后年收入在50万元以下，其中，10万~50万元之间的投资者最多，占比为45.3%；其次是5万~10万元之间，占比约有三成；50万元以上基民仅占8.4%；50万~300万元占比为7.2%；300万元以上占比约1.2%。

根据调查报告显示，近七成投资者金融资产规模低于50万元，其中，金融资产规模在10万~50万之间的占34.2%；在5万~10万的占18.2%，小于5万元的占15.8%。81.3%的投资者金融投资金额占家庭年收入比重不超过一半。

十大问题追问投资倾向，你是哪种类型的投资者？

每一位投资者都在基金投资上有不同的态度，根据调查报告整理了十大基民关注的问题，快来看看你是属于哪种类型的投资者？

股民变基民成为趋势？ 报告数据显示，超七成投资者对基金定投持肯定态度等，个人投资者投资公募基金的主要资金来源为“从存款转入”“新增收入”，分别有76.3%和74.5%的投资者符合此选项。37.6%和35.8%的投资者选择“从银行理财产品转入”以及“从股票转入”。这意味着，闲钱(存款和新增收入)是基金投资的主要来源。业内人士表示，随着资管新规逐步落地，银行理财产品打破刚兑向净值化转型，居民理财资金也把基金作为理财出口。随着基金赚钱效应强化，股民变基民正成为趋势。

喜欢哪种类型的基金产品？ 从具体的投资品种来看，超半数投资者首选现金管理类，就公募基金投资而言，基民更倾向股票型和混合型基金，其他债券型基金(不含指数基金)、指数基金(不含ETF)、货币市场基金的选择比例分别是43.9%、40.6%、22.9%。

你是“基金海王”吗？ 从持有基金数量来看，大部分人表示持有基金少于10只，另有14.4%、5.2%、5.6%的投资者选择持有“10~15只”“15~20只”“20只以上”。

一只基金你会持有多久？ 总体来看，单只公募基金持有期为1~3年的个人投资者占比最大，为34.9%。平均持有时间为3~5年和5年以上的个人投资者比例分别为11.5%和9.6%。以上持有单只公募基金平均时间在一年以上的投资者总计占比56.0%。

怎么看待基金定投？ 超七成投资者对定投持肯定态度，认为定投“可以分散投资风险、是一种省心省力的投资方式”；15.4%的投资者持中立态度，认

为“定投和一般的基金投资没有区别”；仅13.4%的投资者持负面态度，认为“定投不如一般的基金投资、不如自己选择”。

是否关注教育储备和养老储备？ 在所有被调查者中，同时或单独考虑教育和养老储备两项的个人投资者占比高达74.2%，仅有25.8%的个人投资者表示没有考虑教育储备和养老储备。此外，大部分个人投资者比较关注创新型基金如碳中和、公募REITs、养老目标基金、科创板主题基金等。

你的收益预期有多高？ 各种风险承受能力的投资者占比在整体中大致稳定，约一成投资者比较保守，认为“尽可能保证本金安全，不在乎收益率比较低”。五成以上的个人投资者希望“产生一定的收益，可以承担一定的投资风险”。27.5%的投资者表示希望“产生较多的收益，可以承担较大的风险”。

基金投资决策是否会受外界信息影响？ 事实上，大部分投资者都选择相信自己的判断，对于外界信息的影响，“根据网上和媒体的推介”的比例达47.3%；通过“朋友推介或跟着朋友投资”的比例达45.7%；“接受基金公司、银行等机构辅导”的比例为42.9%。

怎么把握投资时机，大盘上涨加仓还是大盘下跌抄底？ 调查显示，个人投资者更多倾向于在具有一定风险的行情中冒险寻找投资机遇。近七成的基民认为购买公募基金时机的情形为“大盘正下跌，有抄底机会”。

你会因为什么赎回基金？ 逾六成投资者表示，“自己需要现金”是最主要的影响因素，超过一半的投资者将“股票市场表现不好或有下跌的可能”纳为考虑因素。此外，个人投资者也会考虑该基金业绩是否达到预期目标；约三成投资者会因为基金经理发生变动而赎回基金。

