

“冒进”追风AI,个别养老基金“翻车”



变而进行的一些调整。

此外,易方达科瑞混合、工银创新动力股票、易方达供给改革混合等基金,在二季度获个人养老金基金重仓数量也均达7只以上。

追风AI“翻车”?

有在高位及时“下车”的基金,也有调仓换股显得慢了半拍的基金。

记者统计发现,民生加银康泰养老目标日期2040三年持有混合FOF的Y份额以5.29%的跌幅成为二季度收益率最为惨淡的个人养老金基金。

从一季报报告来看,该基金在年初一度以追踪AI作为调仓策略。

基金经理曾在一季报中表示,“鉴于AIGC产业的兴起,相关应用迅速落地,产品和相关理论模型出现了实质性的变革和加速,因此组合在成长方向上增加了计算机、电子等相关板块的配置。”

不过这份面向AI赛道的调仓,因一直延续到了二季度,而似乎显得晚了一步。资料显示,民生加银康泰2040二季度较新增重仓了国泰CES半导体芯片ETF和中证计算机主题ETF,报告期内分别持有1238.87万份和821.52万份,占基金净值比例分别为6.04和3.95%。

而国泰CES半导体芯片ETF在4月初站上单位净值高点后便一路下行,二季度内跌幅达5.16%。中证计算机主题ETF同期则下跌了6.65%。

无独有偶。国泰君安善吾养老目标日期2045在二季度下跌4.37%,其报告期内重仓的中欧电子信息产业沪港深股票C和华夏国证半导体ETF,收益表现同样是“出道即巅峰”,4月后整体均震荡回落。

入夏以来,多位投资人士指出,随着人工智能已走过纯概念阶段高点,投资收益由先前峰值回落,后半程将更为关注能够商业化落地的细分方向。

虽然多位基金经理表示,二季度会逐步提升组合中成长型基金的配置比例,同时适度降低价值型基金的配置比例,成为二季度多位基金经理的投资策略,但一批规模较大、业绩靠前的养老FOF基金经理,也明确表示了对AI较为谨慎的态度。

嘉实养老2050混合FOF基金经理唐棠、张静指出,“对于AI,我们在有订单和业绩支撑的算力领域有一定布局,而AI应用暂时看不到明显的商业模式变化,组合在AI上的持仓相对全市场维持低配。”据悉,嘉实养老2050混合FOF对阶段性涨幅过快的行业做了减仓,同时在4、5月分别加仓了一些高弹性的固收+基金。

对热门概念的追涨,可能并不是基民“养老钱”最好的去处。

在FOF基金经理如何选基这一点上,易方达汇康稳健养老一年FOF基金经理张浩然称,二季度以来,他还是会更加关注基金经理的投资行为。

“我们更加关注哪些基金经理在逆境中依旧能够坚守风格,哪些基金经理能够在顺境中忍住泡沫的诱惑,理智地按照自身的既定框架决策,并为投资者持有在自身投资策略上执着的基金。”他表示。

供稿:《21世纪经济报道》

外,二季度华泰柏瑞沪深300ETF进一步获得了该基金172万份的加仓,易方达创业板ETF也新入重仓名单,三只ETF合计占净值比例达到6.03%,较一季度占比提升了2.31%。

相比之下,报告期内兴全安泰积极养老五年持有的股票仓位达113%,较上一期环比变化了-66.47%,最新一期前十大重仓股占比为1.09%。其中华夏创新前沿股票获得了200万份的增持,占资产净值比例由1.74提升至2.02%。国富中小盘、大成高新技术产业、兴全合润持有份额则未发生变化。一季度占比1.82%的易方达科瑞混合,在二季度退出了重仓名单。

至于二季度清仓股票最为“大刀阔斧”的养老目标基金,则要数广发安裕稳健一年持有混合FOF。报告期内,该基金几乎抛掉了所有的权益持仓,权益占比从一季度的6.09%直接回落至0.08%。从收益上来看,基金Y份额二季度净值增长率为0.22%,跑赢业绩比较基准收益率0.55%。

广发安裕稳健一年持有基金经理杨喆指出,自己对于在管基金的二季度权益调仓采用了“先降后增”的思路。

华夏养老2040和2045则是规模靠前的个人养老金基金中,难得提升了权益仓位的产品。两只基金二季度的权益投资占比分别为12.22%和12.27%,均环比增长了3%左右。

养老买手青睐哪些基金?

从标的角度来看,哪些基金最受个人养老金基金青睐?

记者对2023年二季度个人养老金基金前10大重仓进行统计发现,除国债依然拔得头筹之外,前十大重仓基金几乎是清一色的债基。

其中,易方达稳健收益债券B最受欢迎,被重仓持有数量达到16家。

除6只为自家基金外,银华基金旗下的个人养老金基金也对这只债基相当捧场,多只产品均将其纳入重仓。

紧扣“服务大局”的中心 聚焦“贴近群众”的根本

□山东港口青岛港党群工作部 张勇

二、存在的问题和不足

在长期发展过程中,也存在一些问题,比如只注重制度的建立,忽视了思想政治工作机构和人员存在的重要性,致使思想政治工作边缘化,影响思想政治工作人员工作积极性,消减了思想政治工作机构存在的影响力,使得思想政治工作在企业内部发挥不出应有的功效。思想政治工作专业队伍人员偏少,基层单位根据主业主责的目标任务、生产任务压力,往往重业务轻思政,在思想政治队伍建设上投入少、关注少。并且缺乏一定的专业人才,缺少较高的思想政治理论素养和丰富的实践经验。开展思想政治工作时形式比较单一,方法模式陈旧,与当前员工的年龄结构以及多元文化不相适应,导致思想政治工作收效甚微。当前思想政治工作具体抓手载体存在分散不集中问题,使得信息不能共享,资源不能共用,要素不能融合,出现“烟囱式”的思想政治工作。由于重视不够,认识不足,有些单位对思想政治工作的规律把握不清,存在认为思想政治工作就是单纯的抓员工思想教育,是“务虚”“形式”上的工作的偏见,导致思想政治工作不能很好的融入中心、服务大局,没能发挥思想政治工作的统一思想、汇聚力量的优势。

三、提高企业思想政治工作推动作用的建议

一是坚定政治立场,把握好思想政治工作的“方向点”。思想政治工作作为“人”的工作,是“人”的更高层次的管理,要始终坚持两个“一以贯之”,站稳政治立场、把准政治方向,在党的领导下以讲政治的高度去部署落实。深化理论武装,持续推动习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育大普及大落实。聚焦习近平总书记关于国有企业改革发展和党的建设重要论述,将思想政治工作纳入党建工作和生产经营,做到同规划、同部署、同考核、同推进。聚焦强基固本,全力维护意识形态安全。牢牢掌握意识形态工作领导权、主动权、话语权。

二是上好“大思政课”,找准思想政治工作的“发力点”。不断丰富完善“大思政课”,将思政课的理论知识转化为“班子强、队伍强、干群团结、亲如一家”的强大战斗力。大力开展形势任务教育,引导职工在思想意识上、精神状态上、工作举措上与企业高质量发展相匹配。将党史、新中国史、改革

通过基层党建创新提升等组织建设工程,“万名党员进党校轮训”、支部书记、党务工作者专题培训,“以干代训”等人才培养机制,“建党百年”“百名先锋”“百字微评”“百堂微党课”“百个党支部”等栏目,学用互促,进一步夯实了基层战斗堡垒。全体党员干部职工自觉把自己的命运同党和国家的命运、同港口的命运紧紧联系在一起,凝聚成敢打必胜的战斗团队,以舍小家、顾大家的奉献精神奋斗在各港区,共同创造了辉煌的业绩。

突出精神传承到位。青岛港精神与山东港口精神一脉相承,是青岛港长期以来赖以生存、发展壮大核心基因和力量源泉。“5+2”“白加黑”“说了算,定了干,天大的困难也不变”“拼命都不一定干好,不拼命一定干不好”“干就干一流争就争第一”“手把红旗不放排头兵位置不让”,等等,用青岛港的语言讲好了山东港口企业文化,主动当好山东港口企业文化的守护者、传承者、发扬者,让信念坚定起来、精神挺立起来、作风硬朗起来。

突出思想教育到位。加强理想信念教育,层层落实党委、支部书记抓党建、上党课制度;年年举办领导干部培训班,学政治、学业务,为企业长远发展打造一支高素质的干部队伍。常年坚持开展形势任务教育,使思想政治工作实实在在落地有声。持之以恒加强精神文化阵地建设,构建起了传统阵地、新媒体阵地、各领域阵地相辅相成的立体格局,牢牢把握意识形态的主动权,实现了正能量、主旋律精神家园的全覆盖。

突出榜样引领到位。青岛港各级领导干部带头以身作则讲奉献,坚持“冬练三九、夏练三伏”,坚持“港外过节,港内大干;职工过节,领导过关”,下基层,走访先模人物、离退休老同志,了解职工所需所盼,解决一线急事难事,赢得了广大职工的真心拥护和支持。重视榜样人物和各类人才的迭代培养,注重发挥榜样的标杆带动作用,让学先进、赶先进、当先进成为风尚。

突出服务保障到位。坚持全心全意依靠职工的根本方针,把职工利益放在第一位,积极开展“我为群众办实事”实践活动,落实“七个一”联系帮扶机制,不断凝聚广大职工的心气和力量。以服务引导职工把个人理想、目标聚焦成企业的共同愿景,由此催生出强大的学习、创造和实践能力。广大职工在港口企业文化的感召下,步调统一,始终把港口的事当作自己的事,建言献策,贡献力量,不断推动港口发展。

摘要:新时代国企实现的一切变革、取得的一切成就,根本在于有习近平总书记作为党中央的核心、全党的核心掌舵领航,在于有习近平新时代中国特色社会主义思想的科学指引。山东港口成立后,青岛港始终贯彻落实上级党委部署要求,结合工作实际和形势发展需要,牢牢把住思想总开关,开展形式多样、行之有效的思想政治教育,激发广大干部职工齐心协力“高昂龙头走在前”的动力源,为加快建设世界一流海洋港口提供强大的精神力量。基于此,本文主要对青岛港思想政治工作促进经济发展进行深入研究。

关键词: 思政; 党建; 业绩

作者简介: 张勇(1983-),男,山东港口青岛港党群工作部部长助理,研究方向:港口思想政治工作

思想政治工作是一切工作的生命线,是党的优良传统、鲜明特色和突出的政治优势。思想政治工作最终的着力点和落脚点应在服务大局发展、融入中心工作上,将强信心、聚民心、暖人心、筑同心的政治优势转化为助力高质量发展的动力,形成强大的思政合力、行动合力。企业的思想政治工作是在企业经营与发展中,根据职工的思想状态与工作状态,有目的、有计划、有组织的对职工进行相契合的思想教育,促进职工不断地用积极饱满的状态投入到工作中来,不断地提高企业的经济效益。

一、青岛港在以企业思想政治工作促进高质量发展方面的经验

作为国有企业,青岛港突出政治引领。坚定不移用习近平新时代中国特色社会主义思想武装头脑、指导实践、推动工作,着力提高政治判断力、政治领悟力、政治执行力,坚决捍卫“两个确立”,增强“四个意识”,坚定“四个自信”,做到“两个维护”。牢记习近平总书记“更加注重经略海洋”“加快建设世界一流海洋港口”的重要指示精神,保持清醒的政治头脑,深刻解所肩负的重大政治责任和神圣历史使命,引导广大党员干部职工自觉把思想和行动统一到集团公司党委部署、改革使命和发展大局上来。

突出组织建设。贯彻落实“第一议题”制度,将学习成果体现到贯彻落实党的路线方针政策的实际行动上,体现到推动高质量发展的实际行动上。

参考文献

- [1] 思想政治工作研究评论员. 学习强国 [R]. https://article.xuexi.cn/articles/index.html?art_id=15918946036539486990.
- [2] 宋志平. 三精管理. [M]. 北京: 机械工业出版社, 2022: 62-63.