

三大基金经理展望明年投资

李锐

临近年末，年度排名大战进入最后冲刺阶段，其中主动权益类基金的排名一直存在变数。对于即将到来的2024年，包括景顺长城、鹏华等多家基金公司旗下基金经理，发布了对明年市场走势的判断，科技类板块得到多数推崇。

1 景顺长城基金 孟棋

2024年可能是个重要的转折点。经过两年左右的去库存周期，制造业供需结构将先后企稳。一方面是消费电子里的安卓手机供应链在2023年下半年已经率先企稳，而另一方面新能源材料产业链尚在出清的

过程中，预计或在未来一年也将得到更加明确的结论。因此2024年是观察制造业库存周期先后阶段性见底的重要窗口，这是企业盈利与估值能够企稳的第一步。然后，我们可以看到创新方向的进展更加明确，一方面是AI应用的逐步落地，从云端逐步蔓延到各种智能硬件终端，从简易的文本助手到多模态，再到智能驾驶、智能机器人等多重场景，国内供应链以快速的反应能力紧跟其后，特别是制造业供应链的配套更为确定。

另外一方面在底层的核心技术和设备上，中国制造的自主突破也在进行时，处于不同的渗透阶段，例如半导体设备及材料，精密机械等。最后是受到美债利率压制明显的一些海外资本开支如果能够恢复，出口链条企业也将观察到一些积极的转折。所以，从微观

的产业基本面和公司经营上，未来一年我们将重点观察产业出清的拐点和创新产品的进展，这也是企业盈利和估值能够迎来拐点的必要充分条件。

2 鹏华基金基金经理 陈金伟

陈金伟现阶段更看好长久期类资产，具体到行业上：首先是消费品中的变化。消费行业虽然长期超配，但是三年疫情后很多公司，尤其是一些新的变化，在定价层面体现得并不充分。其次是医药，医药行业估值处于历史低位，而医药行业的长期投资价值并没有改变，随着三季度以来的风险出清，往后看，很难想到行业整体层面有什么大的系统风险。此外，锂电也值得关注。虽然锂电行业盈利仍然处在下行周期，且市场普遍诟病产能过剩，

但是锂电行业资本开支已经下滑，从锂电设备公司合同负债（对应新接订单）可以看出，而需求存在自然增长。

3 平安基金基金经理 神爱前

12月15日，在平安基金举办的2024年投资策略会上，平安基金权益投资中心执行总经理神爱前表示，未来新产业的发展，中国产业化能力将更有用武之地。像典型的AI，可能有AI终端，整个产业链的上下游协同里，中国也是最强的。还有创新终端如MR，它的产业链也是聚集在中国。未来备受期待的是产业机器人，特斯拉的产业机器人产业链也在中国，中国产业化落地能力很强，真正到产业化阶段中国有望占领非常重要的位置。

浦发银行闵行支行获评

2023年“全国最美工会户外劳动者服务站点”

文力

日前，全国总工会发布2023年“最美工会户外劳动者服务站点”名单，浦发银行上海闵行支行的服务站点作为上海地区唯一一家商业银行网点上榜。长期以来，该行始终坚持金融的政治性和人民性，通过设立“户外劳动者服务站点”用心、用情、用爱做好站点的服务工作。既为解决区域内户外劳动者的饮水供给、避暑取暖、餐食加热等实际困难默默奉献，也为深入推进人民城市建设保驾护航。

自2018年2月浦发银行建立第一个爱心接力站以来，浦发银行在上海已打造了一批“冷可取暖、热可纳凉、渴可饮水、急可如厕、累可歇脚、伤可用药、学可读书、需有工具”的功能完善的服务站点，成为户外劳动者温暖的“家”。为外卖快递小哥、保洁环卫工人、人民警察、出租车司机、协管员等一线工作者提供休息和歇脚之处。这其中，浦发银行闵行支行全力践行企业社会责任，打造出标杆性的服务站点。

用心做好设施保障，为群众撑起“一把伞”。浦发银行闵行支行积极践行“笃守诚信、创造卓越”的理念，坚持“新思维，心服务”，高度重视“户外劳动者服务站点”建设工作。支行通过开辟特定区域，系统设计，从一张吃饭的桌子到添置家电、沙发，再到现在成为一个结合了避暑取暖、就餐阅读、多媒体互动为一体的综合服务站点。通过不断完善设施保障，坚持从



来访者需求出发，提供最为全面的硬件设施保障，切实提升每一位户外工作者的幸福感和体验感。

用情做好服务保障，为群众照亮“一片天”。闵行支行将“户外劳动者服务站点”作为提升对外服务水平的一块试金石。以全力做好站点的服务保障工作为基础，不同岗位的员工积极性被调动起来，发自内心



地提供微笑服务。用专业的服务理念、周全的服务态度结合支行“祝玉婷劳模创新工作室”做好站点的服务保障，收获了群众的广泛好评。

用爱讲述金融为民故事，为群众筑牢“一个梦”。闵行支行以爱心接力站为窗口，通过氛围营造和环境布置在服务群众的基础上，有针对性的开展金融安全宣传和主题教育，向前来使用设施的户外工作者介绍防范电信网络诈骗、反假货币等金融知识，针对户外工作者时常遇到的问题一一解答。

真正把好事办好、把实事办实，彰显人文关怀和责任担当。

浦发银行上海分行将在总行党委的领导下，以闵行支行获评全国“最美工会户外劳动者服务站点”为新的起点，结合自身功能优势和社会服务优势，持续做大做强爱心接力站建设，为广大户外劳动者提供更多可感、可知、可达、可得的贴心服务。

国家金融监督管理总局上海监管局

关于换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经国家金融监督管理总局上海监管局批准，换发《中华人民共和国金融许可证》，现予以公告。

机构名称：中国银行股份有限公司
上海市大渡河路支行
机构编码：B0003S231000217
许可证流水号：00855600
批准成立日期：2009年11月12日
机构住所：上海市普陀区大渡河路1428号
信泰中心T1一层T101B单元
电话：021-52820021

邮编：200333
业务范围：许可该机构经营银行业监督管理机构依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准。
发证机关：国家金融监督管理总局上海监管局
发证日期：2023年12月11日

以上信息可在国家金融监督管理总局上海监管局网站上(www.cbirc.gov.cn)查询

国家金融监督管理总局上海监管局

关于颁发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经国家金融监督管理总局上海监管局批准，颁发《中华人民共和国金融许可证》，并获准开业，现予以公告。

机构名称：中国银行股份有限公司
上海市祝桥支行
机构编码：B0003S231000276
许可证流水号：00855599
批准成立日期：2023年12月06日
机构住所：上海市浦东新区祝桥镇百照路
666.华星路258号102室-2
电话：021-58707558

邮编：200125
业务范围：许可该机构经营国家金融监督管理总局依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准。
发证机关：国家金融监督管理总局上海监管局
发证日期：2023年12月11日

以上信息可在国家金融监督管理总局上海监管局网站上(www.cbirc.gov.cn)查询