

目前，全市场基金数量已超过10,000只，并且新产品仍在不断发行，对大家如何挑选基金无疑是种挑战。其中，有人喜欢赛道型品种，也有人愿意长期持有，还有人探究核心搭配卫星的组合策略。

司令之前也分享过，如果要客观地评价一只基金，需要从五方面入手，分别是：基础档案、投资风格、收益风险、投资偏好、业绩归因。不过，有些维度对于大多数人确实有难度。

今天，司令就教大家一个简单的方法：如何跟着排名买到“好基金”？供计划长期投资的小伙伴参考。或许有人会发出鄙夷的笑声，“看排名”不是很简单嘛，谁都会啊！事实果真如此吗？

下图是某只混合基金的真实业绩及同类排名，今年以来涨幅高达67%，并且各个阶段四分位排名都是“优秀”，相信不少人看了后都会觉得是只“好基金”。别急哦！有没有发现，这只基金近一年收益率就有67%，那为何近2年、近3年收益率并没有高出很多呢？要知道，2020年的市场还正处于牛市中。

带着以上疑问，司令进一步查看历史年度收益率后发现，这只基金2021年和2020年均跑输沪深300，四分位排名都是“不佳”。两个维度对比后，聪明投资者或许已猜到，今年以来业绩靓丽的背后，主要还是因为抓住了某个赛道风口，但历史上的行业轮动能力其实并不突出。

从以上具体实例中，大家可以发现同类排名确实很重要，但是不能停留在“阶段排名”，还要结合“年度排名”甚至“季度排名”。尤其是长期投资者，年度排名更有参考意义。

那么，历史上年度排名长期处于“优秀”（同类前1/4），到底难不难呢？答案是：单个年度不难，但若想多个年度就很难，就连持续同类前1/2都很难！

下面，司令利用“条件选基”工具，对规模在1亿元以上的基金做下筛选，一起来看看到底有多难。以下数据截至时间：2022年9月5日。如有多类份额，多类分开计算。

1) 在502只主动型股票基金中：2021、2020年，排名都在前50%的共有97只；2021-2019年，连续三年排名前50%的共有60只；2021-2018年，连续四年排名前50%的共有20只；2021-2017年，连续五年排名前50%的共有11只；2021-2016年，连续六年排名前50%的共有6只，分

别是：工银

战略转型、工银

美丽城镇、景顺长城成长之星、信澳新能源产业、中银战略新兴产业。

2) 在2159只偏股混合基金中，2021、2020年，排名都在前50%的共有232只；2021-2019年，连续三年排名前50%的共有115只；2021-2018年，连续四年排名前50%的共有37只；2021-2017年，连续五年排名前50%的共有16只；2021-2016年，连续六年排名前50%的共有

7只，分别是：交银趋势A、交银先进制造A、建信

创新中国、银河稳健、中欧新动力A、景顺长城优选、长城中小盘成长。

3) 在1321只灵活配置混合基金中，2021、2020年，排名都在前50%的共有402只；2021-2019年，连续三年排名前50%的共有309只；2021-2018年，连续四年排名前50%的共有56只；2021-2017年，连续五年排名前50%的共有25只；2021-2016年，连续六年排名前50%的

共有6只，分别是：国投瑞银

新机遇、国投

瑞银策略精选、汇丰晋信动

态策略、新华泛资源优势、国寿安保稳惠、易方达新收益。

以上三种类型近4000只主动权益中，2016-2021连续六年同类排名前50%的仅有19只，大家说难不难？继续来挑战这19只基金，看看今年以来的排名表现。

除了5只产品（景顺长城优选混合、汇丰晋信动态策略混合、新华泛资源优势混合、国寿安保稳惠混合、易方达新收益混合），今年以来收益率排名“一般”或“不

佳”。剩余14只产品，今年以来排名都在前50%，其中更有8只产品排名“优秀”。

再进一步深入后发现，景顺长城成长之星、中银战略新兴产业、交银趋势、银河稳健、国投瑞银新机遇混合，这5只基金现任基金经理管理时间未满三年，因此2016-2021年年排名前50%且基金经理没有变更的只剩下3只，一起来看下。以下数据来源：Choice，截至时间：2022年9月5日。

### 工银战略转型股票A

成立于2015年2月16日，现任基金经理杜洋，从产品成立起管理至今，任期收益287.7%（同期沪深300上涨14.74%），今年以来下跌1.05%。从历史行业配置情况看，并不偏好某（几）个行业赛道，目前以银行和地产为主，2022Q2前十大重仓股依次是：中国建筑、兴业银行、保利发展、金地集团、招商蛇口、光大银行、南京银行、成都银行、杭州银行、华设集团。

### 建信创新中国混合

成立于2013年9月24日，现任基金经理邵卓，从2015年5月22日起管理至今，任期收益179.25%（同期沪深300下跌18.90%），今年以来下跌6.68%。从投资风格看，属于“自下而上”精选成长股型，同时注重行业景气度，2022Q2前十大重仓股依次是：亨通光电、云天化、中兵红箭、华铁应急、TCL中环、迪阿股份、吉林碳谷、晋控煤业、兖矿能源、中矿资源。

### 工银美丽城镇股票A

成立于2015年3月26日，现任基金经理王君正、胡志利，前者从产品成立起管理至今，任期收益154%（同期沪深300上涨1.66%），今年以来下跌11.47%。投资风格兼顾价值与成长、行业较为均衡，2022Q2前十大重仓股依次是：保利发展、贵州茅台、宁德时代、宁波银行、东方财富、杭州银行、

药明康德、中航光电、伊利股份、万科A。

综上所述，司令在近4000只股混基金中，最后筛选出2016-2021期间年年排名前50%、今年以来排名优秀（前1/4），且基金经理持续稳定的居然仅有3只，可以说是凤毛菱角。

好了，

如果只是跟着阶段排名来买基金，同时还抱着“坚定持有”的话，一不小心就会受伤。长期来看，不同风格的基金组合搭配就很重要。[#9月财经新势力#](#)

欢迎关注“SL基金圈”，本号「轻」财经资讯，「重」选基技巧，坚持用数据说话！

整理数据不容易，辛苦动动手指点赞支持。内容及观点仅供参考，基金过往业绩不代表未来，购买前请仔细阅读法律文件，选择适合自己的产品。有任何问题，麦克风交给你们哦~~