

昨天，几只场内ETF的强势表现引起了市场关注，云计算50ETF（560660）单日净值上涨6.32%，金融科技ETF（159851）涨5.90%，互联网金融ETF（516100）涨5.83%，大数据ETF（516700）涨5.37%，有投资者惊呼“仿佛看到了当初半导体ETF疯涨的影子”。

这背后离不开四个字：数字经济

。在政策大力支持的前提下，数字经济相关板块近日表现亮眼，引起投资者注意。

一、数字经济是什么？

从概念

上来讲，数字

经济是以数字化的知识和信

息作为关键生产要素，以数字技术

为核心驱动力量，以现代信息网络为重要载体，通过数字技术与实体经济深度融合，不断提高

经济社会的数字化、网络化

、智能化水平，加速重构经济发展与治理模式的新型经济形态。

数字经济主要可分为数字产业化和产业数字化两大块，其中数字产业化指整个信息通信产业；产业数字化指传统产业应用数字技术增能提效部分。

在技术层面，包括大数据、云计算、物联网、区块链、人工智能

、5G通信

等新兴技术；在应用层面，“新零售”、“新制造”等都是其典型代表。

很多人对数字经济的理解还停留在概念层面，但其实数字经济市场规模已相当之大，据中国互联网协会发布的《中国互联网发展报告（2021）》，2005年到2020年，我国数字经济规模从2.6万亿元增长到39.2万亿元。

二、政策利好频出，十四五规划单独成篇

数字经济发展早在十三五期间已经上升为国家战略，新冠疫情以来，数字技术、数字经济在支持抗疫、恢复生产生活发挥重要作用。在十四五规划中，关于数字经济的表述更是单独成篇，足显重视。

今年以来有关数字经济相关政策利好：

日期	主体部门/文件	涉及数字经济的政策表述
1月6日	国务院办公厅印发《要素市场化配置综合改革试点总体方案》	增加有效金融服务供给，支持在零售交易、生活缴费、政务服务等场景试点使用数字人民币。
1月12日	国务院发布《十四五数字经济发展规划》	根据规划，到2025年，数字经济迈向全面扩展期，数字经济核心产业增加值占GDP比重达到10%。
1月15日	《求是》发布领导人《不断做强做优做大我国数字经济》文章	定调：“发展数字经济意义重大，是把握新一轮科技革命和产业变革新机遇的战略选择。”数字经济是十四五期间经济势在必得的领域。
1月17日	工信部、国家发改委等多部门正密集开展新一轮部署	适度超前部署5G、大数据中心等新型基础设施建设，实施制造业数字化转型行动，聚焦制造、矿山、电力等重点行业“5G+工业互联网”应用，加快中小企业数字化改造升级，推动数字技术与实体经济深度融合，不断做强做优做大数字经济。
1月18日	上海市发改委《2022年上海市扩大有效投资稳定经济发展的若干政策措施》	全面推动城市数字化转型。支持政策性银行、开发性金融机构以及商业银行建立规模1000亿元以上的“新基建”优惠利率信贷专项，推进实施新型基础设施建设项目贴息政策，并适度延长政策执行期限，引导社会资本加大“新基建”投入力度。

（来源：各新闻网站；截至2022.1.18）

随着今年政策的不断落实，数字经济全产业链有望迎来大级别的发展机遇，与数字经济密切相关的5G

、
大数

据、云计算、人工智能、芯片、区块链、物联网等板块都有望分享政策红利。

并且，在适度超前开展基建

投资

的基调下

，数字经济相关板

块作为“新基建”的核心领域，有着

充当“稳增长”角色的作用，投资价值显现。

三、有哪些相关基金，含“币”量越高越好吗？

借道公募基金

去参与数字经济机会，是许多投资者的真实想法。目前有哪些好的基金是主要投向数字经济领域的呢？

要注意的是，数字经济概念相对较宽，内部细分行业较多，因此如果是看好细分行业的，可以考虑直接选相关细分领域指数基金进行布局，比如5G、大数据、云计算、人工智能、芯片、物联网等ETF。

如果是想要一键布局数字经济整个板块的，可以考虑追踪这两只指数的ETF：中证数字经济主题指数（指数代码：931582）与中证金融科技指数（指数代码：930986）。

中证数字经济主题指数

：电子和计算机的合计占比达到80%。其中电子占44%，主要是半导体，指数的第二大行业是计算机，占比约36%。权重相对集中在数字产业化上，涵盖范围较为广泛。

中证金融科技指数：与数字货币概念联系更为紧密，成分股包括但不限于支付清算、网络借贷融资、财富管理、零售银行、保险、交易结算以及其他运用大数据、云计算、人工智能、区块链等信息化技术参与金融产品与服务价值链的公司。

从市场表现看，因为央行大力推广数字人民币，目前含“币”量越高的指数表现越好，比如金融科技指数，近3月涨幅13.26%，而同期数字经济指数涨幅为-0.98%。

事实上，目前公募ETF基金中，成立时间相对较早的也是几只“含币量”较高的基金，即跟踪金融科技指数的产品，分别是华宝中证金融科技主题ETF、华夏中证金融科技主题ETF、博时金融科技ETF，均成立于2021年。而跟踪数字经济指数的ETF，目前只有一只鹏扬中证数字经济主题ETF，在今年1月7日刚刚上市。

总结

借道相关基金去布局数字经济发展机会，对很多投资者来说是切实可行的选择。看好细分板块的，可以考虑5G、大数据、云计算、人工智能、芯片、物联网等ETF。看好整体领域的，可以考虑数字经济和金融科技ETF，其中数字经济ETF更偏向半导体和计算机行业，是相对均衡的泛科技成长投资标的；金融科技ETF则与数字货币关联度较高，更垂直。不过要提醒的是，对于数字经济，目前主要还是受益于政策推动，很多场景能否真正落地、行业增速有多大，能带来多大利润

，这些都需要时间来验证，从市场反应看，更多是停留在炒概念阶段，投资者即便看好也需要注意控制风险。

本文系好买研习社原创，如需转载，请在文章开头注明来源于“好买研习社”。未经授权，任何媒体和个人不得全部或者部分转载，否则将承担相应的法律责任。

免责条款

：本文内容为基于公开资料研究完成，并不构成投资建议。投资者应审慎决策、独立承担风险。

边学边赚，就在好买研习社，更多内容，关注我们[@好买研习社](#)