

新基金密集成立 增量资金逢低入市



(图片来源于网络)

本报综合报道 近期,多只主动权益类基金密集宣告成立,发行规模均超过10亿元。与此同时,大量资金借助ETF入市,并呈现越跌越买的特征。6月26日,超百亿元资金借道ETF抄底。基金经理也积极自购,在机构人士看来,当前A股估值处于历史低位,对下半年可以有更多期待。

据不完全统计,6月20日以来,超30只新基金发布基金合同生效公告,其中多只主动权益类基金发行规模超过10亿元。具体来看,6月27日,中信保诚基金发布公告称,由王睿管理的3栏中信保诚远见成长混合成立,基金合同生效日为6月26日,发行规模为23.78亿元。

同日,银华中证国新央企科技引领ETF也发布类似的公告,该基金发行规模为15.87亿元。此外,南方中证国新央企科技引领ETF、易方达中证国新央企科技引领ETF此前陆续成立,发行规模分别为20亿元、12.32亿元。

后续增量资金可期。据悉,6月26日,首批3只中证国新央企现代能源ETF已获批,包括博时中证国新央企现代能源ETF、嘉实中证国新央企现代能源ETF、工银瑞信中证国新央企现代能源ETF。相关人士告诉记者,首批3只中证国新央企现代能源ETF或将在7月上旬启动发行。

此外,基金经理也积极自购旗下新基金。6月28日,融通基金公告称,基金经理万民远近期已出资认购其管理的融通远见价值一年持有期混合型基金A类100万元,且持有期不少于1年。

ETF也成为资金重要配置工具,本周前两个交易日,超百亿元涌入股票型ETF,尤其是在市场震荡之际,大量资金申购股票型ETF。6月26日,A股三大股指低开低走,跌幅均超1%,据估算,当日股票型ETF净申购额超120亿元。6月27日,市场强势反弹,当日股票型ETF净申购额也超过15亿元。

从资金流向来看,本周前两个交易日,华夏上证50ETF、华夏上证科创板50ETF、国泰CES半导体芯片行业ETF、华夏中证1000ETF、易方达创业板ETF等净申购额均在10亿元以上。

站在当前时点,受访基金经理

相对较为乐观,认为市场处于底部区域。中信保诚远见成长混合基金经理王睿表示,10年期美债收益率见顶、美联储加息周期接近尾声、国内经济温和复苏,当前A股整体估值处于中长期较低位置。

汇丰晋信基金投资总监陆彬的看法也较为相似。他认为,整个市场已进入周期向上的节点,风险溢价和风险补偿都处于非常有吸引力的位置。

“对下半年及中长期的国内经济发展仍然持较为乐观的观点。A股股价已经在相当程度上反映了市场的悲观预期,当前不必太悲观,对A股市场下半年表现可以有更多期待。”诺德基金研究总监罗世锋表示,后续看好新能源汽车产业链、自动驾驶、人工智能和清洁能源等符合智能化、绿色化转型方向的相关产业,以及消费医疗、食品饮料、家电、家居等大消费行业。

(上海证券报)

工商银行茂名分行 举办知识产权质押融资业务推介会

为贯彻落实知识产权强市建设纲要实施意见,进一步支持扩大知识产权质押融资,帮助企业了解最新信贷政策,拓宽融资渠道,解决金融需求,近日,工商银行茂名分行举办知识产权质押融资业务推介会,邀请全市40余家重点企业参加。

会上,工商银行茂名分行副行长赵洪宇致辞。他表示,该行坚持立足茂名实际,服务实体经济,2022年累计向制造业、绿色信贷、小微企业等投放贷款超过70亿元,占全年累放贷款的79%,其中知识产权质押贷款金额8.19亿元,同业排名第一,成功助力中小企业通过知识产权质押,变“知产”为“资产”,将知识产权的价值转化为实实在在的金融支持,助推企业高质量发展,实现银企共赢。

随后,该行普惠金融事业部相关负责人以降低企业贷款成本,减轻财务压力为切入点,围绕企业的知识产权融资现状、应对策略及破解途径等方面,重点推介了该行项目贷款、固定资产支持融资、流动资金贷款、粤科e贷、技改贷、粤农e贷等产品,深入浅出的介绍引起了参会企业的极大兴趣。互动环节,该行与各家企业参会代表展开深入交流,并针对企业对于知识产权质押融资的疑问给予专业解答,受到企业方的一致好评。

本次推介会取得了良好的效果,帮助广大中小企业进一步加深了对知识产权质押融资业务的了解,为积极拓宽与中小企业的合作领域,共谋银企长远发展奠定了良好的基础。(邹继智)



如何制定家庭理财规划?

当今社会,人们普遍生活节奏快、压力大,再加上环境恶化、食品安全等问题,各种潜在风险随时可能爆发。那么,该如何做家庭理财规划?

合理配置“三份钱”

一般来说,家庭财产的规划都有一个按照收入进行有效配置的普遍规律,这也是理财规划师所说的4321定律:家庭收入的40%用于住房及其他方面投资,30%用于家庭生活开支,20%用于银行存款以备应急之需,10%用于保险。

具体来说,一个普通家庭除了日常消费外,家庭理财规划方案里应该准备三份钱——第一份:应急的钱,6个月至一年的生活费。银行活期、定期,或者货币基金,这些简单投资的共同特点就是流动性很强,可以随时变现赎回,可供急用。第二份:保命的钱,包括三至五年生活费,定存、国债、商业养老保险等。这部分投资的共同特点是保本不赔,属于中期的一个家庭规划。第三份钱:投资的钱。如果还有闲钱,也就是说,五年到十年暂时用不到的钱,那么可以用于风险高的投资,包括买股票,投资房地产,和小伙伴合资做生意。

现在多数80后夫妻双方都有工作,属于“双职工”。从保障规划上来看,缺少了任何一方,另一方可能都

无力单独撑起整个家庭的责任。所以双方的疾病和意外等常见风险要首先规避。如双方都有较完善的医保、社保,在医保基础上加适当的商业医疗保险即可。但目前重大疾病发病率有年轻化趋势,重大疾病保险一定要尽早购买。另外,80后外出乘坐交通工具较多,意外保障要配置足够。若双方医保不完善,则必须投保涵盖身故、重大疾病、门诊住院医疗、意外伤害在内的商业保险组合,全面覆盖各项风险。无论双方是否有医保,商业保险都是必要补充,只是保额和项目因人而异。

还有一点非常重要,投保商业保险时,夫妻双方应互为对方投保并附加豁免险。这样双方任何一方发生风险,都可免缴保费,保障利益继续,同时获得足够补偿,以保证在一段时间内生活品质不会变化。

保障计划别忘了父母孩子

80后夫妻的父母,一般处在即将退休或刚刚退休的年龄,面临的重大风险就是健康。如果双方父母有社保和退休金,维持正常的医疗和养老生活问题不大,但一旦罹患重大疾病,社保必定力不从心,需要更多的资金补偿。没有社保的老人,风险更大。老人接近退休年龄,诸如走路摔倒,遭遇交通事故等意外风险也逐渐

提高。所以无论是否有社保,都应父母尽早购买至少涵盖重大疾病和意外医疗的险种。

值得注意的是,很多险种的投保年龄限制使很多父母已无法投保。仍可投保的险种,费率也普遍较高。80后子女需仔细斟酌,根据自己的经济情况尽早为父母添加保额合适的保障。老人患重疾和发生意外的几率非常高,所以即使少买也一定比不买好。

80后夫妻若已为人父母,要立即为孩子设置合适的保障计划。小孩子免疫力差,日常患病几率高于成年人,是最大风险之一。教育支出年年增长,孩子教育金储备越早越多越好。若目前尚无子女,小夫妻也切不可随意挥霍,过分享受,等有了孩子才去计划养老。而应该提前进行强制储蓄,既为孩子出生做准备,也为自己养老积蓄资本。此时在身故、重疾、意外保障齐全的情况下,视情况购买长期理财型产品,规划未来。

针对不同人群的需求,保险公司一般都有灵活的产品组合供客户选择,组合产品一般涵盖重疾医疗、养老保障、孩子教育等,既可起强制性储蓄作用,又有家庭保障和部分投资功能。一些产品还可添加夫妻、父母和孩子多方面的豁免功能。(微梦雨)

建行茂名市分行 多形式开展消费者权益宣传活动

建行茂名市分行积极履行社会责任,始终坚持以人民为中心,关爱服务民生,以劳动者港湾为媒介,通过多种形式开展消费者权益宣传活动,重点普及金融消费者日常生活需要的金融知识,共建和谐金融服务环境。

依靠网点。建行网点在日常的服务过程中,切实保障客户的消费者权益,尽力为客户提供优质的金融服务,同时在网点内设置意见建议簿和公示服务建议流程,确保客户合理诉求得到相应的解决。

走向社区。开展“反假宣传进社区”活动,向社区居民普及人民币反假相关知识;派出“张富清金融服务队”在社区人流量较大的活动区设点宣传,向老年人发放养老诈骗防护手册,开展防范电信诈骗的宣传活动,向老年人讲解了养老诈骗常见的诈骗手段以及防范措施,巩固老年人的防骗意识,保护老年人的“养老钱”。

走进工地。农民工作为城市建设的主力军和辛勤的劳动者,常常因人生地不熟及时间仓促难以到网点开户。为了服务好新市民,建行网点将“劳动者港湾”搬到了工地,在工地临时搭建的集装箱里为农民工们开立发放工资的银行卡,保障了他们合法的消费者权益。(张双亮)

