

多只基金陷规模“迷你”困境 机构关注低估值板块布局

本报综合报道 日前,多家基金发布了可能触发基金合同终止情形的提示性公告。从原因来看,多数与规模“迷你”有关。Wind 数据显示,截至目前,今年以来已有超 200 只基金清盘,数量接近去年全年。

尽管基金市场多只产品面临规模“迷你”的困境,但近期市场的回暖却为投资机构带来更多信心。不少机构表示,当前市场整体估值较低,在反弹预期增强下,市场布局机会更加凸显。



图片来源于网络

基金规模“迷你”触发终止条款

11月20日,华安基金发布公告称,旗下产品华安金享可能触发基金合同终止情形。根据该产品的基金合同,合同生效日起三年后的对应日,若基金资产净值低于2亿元的,基金合同自动终止,同时不得通过召开基金份额持有人大会延续基金合同期限。

值得注意的是,这一对应日快要到来。基金合同显示,生效日起3年后的对应日为2023年11月25日,由于该日为非工作日,顺延至下一工作日即2023年11月27日。基金三季报显示,截至9月30日,该产品的最新资产净值约为0.11亿元,距离2亿元的最低要求差距较大。实际上,若触发基金合同约定的终止情形,该基金将于2023年11月28日起进入清算程序,并按照约定履行基金财产清算程序,无须召开基金份额持有人大会。

此前的11月17日,易方达、南方基金两家基金公司旗下产品也发布了可能触发基金合同终止情形的提示性公告。易方达公告显示,旗下产品易方达中证石化产业ETF在基金合同中规定,连续50个工作日出现基金资产净值低于5000万元情形的,基金合同终止,不需召开基金份额持有人大会。而截至今年11月16日,该基金已连续47个工作日基金资产净值低于5000万元。若截至11月21日日终,基金资产净值连续50个工作日低于5000万元,则触发基金合同规定的终止情形。

今年以来清盘基金数接近去年全年

实际上,自11月以来,中银基金、农银汇理、鹏华基金、华宝基金、宝盈基金等多家基金公司也发布了旗下产品可能触发基金合同终止情形的提示性公告。值得注意的是,面临清盘危机的基金不少来自

大型公募,部分头部公募旗下产品甚至出现次新基金也面临触发基金合同终止的情形。

Wind数据显示,截至11月21日,今年以来清盘基金共有233家,其中股票型基金59只、混合型基金119只、债券型基金35只,此外还有部分货币市场基金、另类投资基金以及QDII基金。值得注意的是,这一数据已经与去年全年数据较为接近。2022年全年,全市场清盘基金市场合计为235只,其中混合型产品93只,数量最多。此外,据笔者统计,今年以来发布清盘提示公告的基金产品中,共有20只基金为成立时间不到1年的次新基金。

投资机构看好低估值布局机会

不过,近期市场已出现明显回暖态势。Wind数据显示,11月以来,上证指数、深证成指和创业板指月内均涨超1%。在基金发行市场方面,11月相比10月也出现回暖。数据显示,截至目前,11月合计发行基金数量超80只,发行份额合计656.73亿份;10月全月合计发行基金数量64只,发行份额合计545.03亿份。

富国基金总经理陈戈表示,无论从短期还是长期来看,金融体系和实体经济将更好地同频共振,有望进一步夯实权益类资产的估值底部。随着一系列政策的出台,宏观经济和企业盈利逐渐改善,权益类资产或迎来新一轮回报周期,当前应积极拥抱A股,静待长期回报。

汇添富基金总经理张晖表示,股票价值的驱动因素包括盈利、增长和风险三个方面,股票价格的驱动因素包括投资者情绪、认知水平、动量等。目前市场总体价格水平偏离了价值,权益类资产中长期配置价值凸显。近期众多积极因素不断释放,宏观经济企稳回升,企业盈利触底反弹,长期资金加速入市,权益类资产迎来配置的黄金窗口。(中国经济网)

建行茂名市分行 建行生活找房节邀您“云逛楼市”

2023年7月中共中央政治局会议提出,要切实防范化解重点领域风险,适应我国房地产市场供求关系发生重大变化的新形势,适时调整优化房地产政策,因城施策用好政策工具箱,更好满足居民刚性和改善性住房需求,促进房地产市场平稳健康发展。

为进一步增强金融服务,创新消费场景,助力消费市场能力,建行茂名市分行近期通过“建行生活”平台创新推出“找房节”频道,上线茂名市区及各县市各大合作楼盘项目,广大客户可以在线浏览楼盘详

情,直达楼盘专属链接,减少报名流程节点,可以直接联系按揭贷款。

“建行生活找房节”频道,围绕楼市资讯、政策,房贷介绍、宣教、科普等丰富内容,建设汇聚购房、金融服务的“住”生活场景,构建“住房生活+金融产品”服务体系,支持居民线上找房、线上租房、线上贷款,满足居民租购需求,让建行服务更“易得”、更“普惠”。(梁亦威)



老人忘记回家路 茂名工行暖心助

近日,工行茂名石化银辉支行工作人员在厅堂值守时发现,一位老太太在网点门口焦急地徘徊。工作人员马上把老人扶进网点厅堂休息区歇息,递上茶水热心安抚,并询问她是否需要帮忙。老太太焦急地表示,她出来买东西,一时间认不得回家的路怎么走了。于是,工作人员尝试帮助老太太查找手机上的通讯录联系人,发现她的手机欠费停机了。工作人员便一边安抚老太太的情绪,一边拨打110报警求助。警察迅速前往网点了解情况。随后,警察接到报警中心来电,称收到老人走失的警报。经核对相貌和衣着等特征后,确定老太太正是报警所寻的老人家。

老太太的儿子郑先生也很快赶到了网点,看到走失的八旬母亲被工行员工悉心照顾着,连声道谢:“还好有你们工行的人员在,太感谢了!”原来,老太太患有间歇性失忆症,出门在外时常会忘记回家的路。在场客户纷纷对工行人员的暖心行为竖起大拇指。

一次举手之劳,对于客户及其家人来说,却是意义重大。多年来,工行茂名石化银辉支行始终坚持急客户之所急,想客户之所想,将温暖和爱传递给每一位市民群众。(古明珠)





讲文明 树新风 公益广告

诚信为人之本 传递诚信 你我同行



爱我 茂名
文明办 宣