

进可攻 退可守

“固收+”基金日益受宠

本报综合报道 近日,行情进入新的演绎阶段,能攻善守的“固收+”基金产品关注度提升。

从赎回潮后的平淡期,到渠道端重新关注,再到震荡市场中的投资新宠,“固收+”基金以其稳健性与适度进取的投资策略,赢得了越来越多投资者的青睐。展望未来,“固收+”基金或将成为资管机构的重点布局领域,为投资者提供兼具安全性与收益性的理财新选择。



(图片来源于网络)

“固收+”基金进入顺风期

统计显示,截至11月22日,有94.26%的“固收+”基金已经实现年内正收益,年初至今的平均收益为3.97%,部分产品净值创出新高。

在经历赎回潮后,“固收+”基金近期重新获得了渠道端的关注。多位第三方销售从业者表示,近年来,不仅定期存款利率持续走低,大额存单、结构性存款等高息存款的利率也是持续下行,且额度日益稀缺。在存款利率快速下行的背景下,银行理财已经不能满足投资者稳健理财的需求,纯债产品的收益也已显局促,因而不乏投资者重新关注起“固收+”基金。

“上市公司也在资金配置方面出现了明显变化,现金类信托产品逐渐失去了往日的宠爱,而‘固收+’基金以其进可攻、退可守的特性,开始成为上市公司新的投资选择。”上述人士说。

空头思维被逐步抛弃,“固收+”基金产品的热度有望逐步增加。华泰证券研究所所长张继强认为,今年上半年,债市强势,权益有所回暖,但由于赎回潮后市场风险偏好尚未完全恢复,叠加投资者上涨止盈,本质心态上仍偏防御,业绩好的反而遭遇赎回。

“固收+”基金在震荡市场成投资新宠

“固收+”可以理解作为一种投资策略,其既注重稳健性与流动性管理,又适度分享股票市场机遇,其投资目标是力争在严格控制风险的前提下追求长期稳健回报。业内人士分析,“固收+”基金展现出了介于股票型基金和纯债

型基金之间的平衡之美,既不过激也不过于保守,为投资者提供了一种折中的选择,十分适合目前的震荡市场。

很多追求稳健投资的投资者可能会对市场的波动感到忧虑,既担心自己持有的资产无法跟上市场的上涨步伐,面对高波动的权益市场又不敢轻易入场。因而,多位市场人士建议,可以考虑采用股债混合的“固收+”策略。通过合理分配股票和债券的投资比例,可以有效控制投资组合的整体风险,帮助投资者平稳度过市场的波动期。

或成资管公司重点布局领域

展望明年,在权益市场回暖的背景下,“固收+”基金有望成为公募基金和银行理财等机构的重点布局领域。

张继强认为,投资是一个适配的过程,经历了赎回期和预期校准期,“固收+”基金逐渐回归渠道视野。他们的微观调研发现,渠道正在加大对于“固收+”基金产品的布局和推荐。在经历了长达两年多的净赎回期后,一些绩优的“固收+”基金产品正在成为岁末年初渠道的重点推介品种。

“‘资产荒’背景下大量客户资产积压在纯债类资产中,受资产单一化的不确定性影响加大,渠道结合创收等考虑,有推荐‘固收+’基金产品的诉求。权益市场火热持续,客户自身也有配置权益资产的需要,叠加固收类资产机会成本仍低,已经开始主动配置部分‘固收+’基金品类。”张继强说。

(上海证券报)

工商银行

蝉联“最佳财资管理银行”等奖项

近日,《财资中国》杂志在第五届财资生态节暨第十二届中国财资年会上揭晓2024中国财资奖,中国工商银行凭借在企业财资服务领域的优异表现,蝉联“最佳财资管理银行奖”和“最佳全球现金管理银行奖”。此外,工商银行还获评“最佳场景解决方案奖”等,是本届获奖最多的商业银行。

工商银行充分发挥现金管理专业优势、服务优势和金融科技优势,推出一系列“金融+科技”融合的创新产品,助力企业财资管理智慧化、价值化、生态化转型。在助力企业跨国经营管理方面,持续推进工银全球付、跨境资金集中管理等产品服务升级,保障资金安全高效使用,有效提升跨国企业财

资金管理效率。在服务企业上下游资源整合与业务延伸方面,搭建全渠道、全线上、全生命周期的数字化供应链云服务平台,助力提升产业链现代化水平。截至2024年10月末,工商银行服务的现金管理客户超过200万户,其中全球现金管理客户超过1.2万户。

《财资中国》是我国创办最早的财资金融杂志之一,是企业财资管理、风险管理和供应链金融研究等方面的专业期刊,在企业金融和资金管理领域具有较大影响力。

(王欣)

ICBC

中国工商银行

理财热线:0668-3397172

建行茂名市分行

金融宣讲进山村 照亮学童成长路

为切实提升学生群体的金融素养,引导青少年有效识别并防范金融风险,近日,建行茂名高州市分行积极组织工作人员走进偏远的高州市马贵镇朗练村小学,开展金融知识教育宣传活动,帮助小朋友们学习基础金融知识,提升辨别识假和自我保护能力。

活动以“金融知识一堂课”的形式精彩呈现。宣教人员向小朋友们派发金融知识普及系列宣传折页,涵盖少年防骗指南、理性消费等内容。同时,他们结合“游戏装备诈骗”“警惕网购退款诈骗”“谨防个人信息泄露”等典型案例,深入揭露网络诈骗诈骗的手段和危害,并提醒同学们务必牢记“不轻信、不转账、不透漏、不点击链接、不扫陌生二维码”。如果不幸上了坏人的当,要第一时间拨打110进行妥善处理。宣教人员还对过度消费、攀比消费等错误观念进行

“敲黑板”强调,引导小朋友们树立正确的理性消费观。

在课堂互动问答环节,孩子们对金融知识的学习兴趣被充分调动,小朋友们踊跃举手提问和回答问题,现场气氛十分活跃。

一直以来,建行茂名市分行高度重视金融消费者权益保护工作,在开展金融消费者教育过程中注重抓早抓小。今年以来,持续强化与各大、中小学的合作宣传,将金融宣讲送进校园,特别是力量薄弱的山区小区,让金融知识的种子在校园里生根发芽,为孩子们的成长之路增添金融安全的亮色。

(谢文)

中国建设银行

China Construction Bank

理财热线 0668-2873003

平

拒绝疲劳驾驶
带上平安回家

安

“一盔一带”守护生命
安全出行有我有你

出

出行时,不跑跳
过马路,左右看

行

交通事故猛于虎
减速慢行是王道