

公募基金优胜劣汰加速 300多只产品遭遇清盘



(图片来源于网络)

本报综合消息 临近年末,越来越多的基金产品加入清盘行列。据东方财富Choice数据统计,按照基金合同终止日期,截至12月5日,年内共有324只公募基金产品清盘(不同份额分开计算,下同)。其中,11月清盘基金数量最多,共有57只。

业内人士表示,基金清盘多由规模持续缩减引发,规模的减少大概率因业绩不达预期。在市场化竞争、优胜劣汰的环境下,清盘机制常态化有助于基金公司将资源集中到优质产品的运营中,推动行业长期健康发展。

年内共有324只基金清盘

据东方财富Choice数据统计,截至12月5日笔者发稿,年内共有324只基金产品清盘,涉及70余家基金公司。其中,民生加银基金、九泰基金、建信基金清盘产品数量居前。从清算时规模来看,共有百余只基金清盘规模不足2000万元。

12月3日,长城基金发布公告称,截至12月2日,长城中债1-5年国开行债券指数证券投资基金的基金份额持有人数量已连续50个工作日不满200人,触发《基金合同》中约定的基金合同终止事由。该基金将进行基金财产清算并终止《基金合同》,无需召开基金份额持有人大会。

近日,汇安丰裕混合、华安中证500低波ETF联接、华润元大景泰混合由基金持有人大会同意终止基金合同;此前,因基金资产净值低于合同限制,景顺长城养老2045五年持有混合(FOF)、富国中证500ESG基准ETF、北信瑞丰鼎丰灵活配置混合等基金合同于11月终止。

值得注意的是,还有部分基金成立短短一年多时间便遭清盘,且清盘时规模普遍较小,成立以来业绩也多告负。其中,九泰久安量化A、博时睿弘一年定开混合A分别于2022年7月和6月成立,至清算时规模分别为14.87万元、17.67万元;成立以来收益率分别为-9.99%、-9.96%。汇添富国证生物医药ETF联接A成立于2022年2月,成立以来收益率为-23.91%,清算时规模为987.79万元。

华林证券资管部董事总经理贾志表示,公募基金清盘最主要的原因是产品规模连续60个交易日低于5000万元或者持有人数量低于200人,在持续不能达到监管要求且没有新的改进方案时,就可以选择清盘。基金清盘多由规模持续缩减引发,规模的减少大概率也是因为业绩不达预期。

多只“迷你基”发布清盘预警

在基金清盘步入常态化的同时,“迷你基”清盘压力也进一步加大。近日,易方达中证物联网主题ETF、招商精选平衡混合、中银恒裕9个月持有期债券等多只基金因连续多个工作日基金资产净值低于5000万元,向投资者发出清盘预警。

其中,截至12月2日,易方达中证物联网主题ETF已连续46个工作日基金资产净值低于5000万元;截至12月1日,招商精选平衡混合已连续30个工作日出现基金资产净值低于5000万元的情形。截至11月30日,中银恒裕9个月持有期债券已连续45个工作日出现基金资产净值低于5000万元的情形。

据东方财富Choice数据统计,全市场共有千余只基金沦为“迷你基”。截至目前,合并规模在5000万元以下的基金有1683只。其中,共有210只产品的规模不足千万;同泰泰和三个月定开债、融通增鑫债券、东方价值挖掘灵活配置混合等10余只产品规模不到百万。

基金清盘利于行业长期健康发展

贾志认为,目前公募基金总

数量已经超过一万只,在市场竞争、优胜劣汰的环境下,基金清盘有利于行业长期健康发展。而对于持有触发清盘基金的投资者来说,可能要承担部分损失,影响整个持有过程的体验。投资者在选择基金的时候,要多关注成立时间较长、过往业绩表现符合自己投资目标的产品,审慎选择“迷你基”。

允泰资本创始合伙人、首席经济学家付立春则表示,基金清盘是市场正常的新陈代谢,优胜劣汰是市场竞争的自然结果。投资者在选择基金的时候,首先要明确自己的风险偏好、投资期限以及承受能力等,在整体评估的基础上,对市场也要有基本的认识,不能盲目跟风。其次要明确风险和收益是相辅相成的,如果收益期望比较大,那可能也面临着较大风险。最后要对基金进行仔细研究,认真分析基金的规模、历史业绩等,进而选择合适的基金产品。

(张娟)

广发银行 首笔个人养老金业务落地

11月25日是个人养老金正式启动实施的第一天,作为首批获得个人养老金业务资格的金融机构,广发银行首笔个人养老金业务在北京率先落地。

业务早部署早落地 护航美好养老生活

作为中国人寿集团成员单位,广发银行切实践行“以人民为中心”的发展思想,紧跟国家政策,在个人养老金业务上“早启动、早部署、早谋划”。今年11月中旬,广发银行正式获得首批个人养老金业务资格,并入选首批个人养老金基金销售机构名录,为个人美好养老生活保驾护航。

助推个人养老金普及 开户缴存享福利好礼

为助力个人养老金业务开展,广发银行率先推出“养老早规划,办理享好礼”个人养老金专属活动,从即日起到明年1月,客户开立广发银行个人养老金资金账户并缴存相应金额,即可领取高达200元福利金,助力广大居民提升养老规划意识。

在办理渠道上,试点地区符合

条件的客户,可通过广发银行APP、微信小程序、营业网点等多种渠道,办理账户开立、资金缴纳、养老金产品购买等业务。

在产品供给上,广发银行积极引入专属养老储蓄、理财、基金和保险产品,满足不同年龄阶段、不同风险偏好投资者的需要。

在政策普及上,广发银行利用智能外呼技术向客户介绍个人养老金政策及办理方式;在发现精彩和手机银行APP中,设置宣传专区,以问答形式提供个人养老金政策解读、科普、业务办理等内容,帮助客户在短时间内建立对个人养老金的基本认识。

广发银行将依托中国人寿集团的保银协同优势,整合集团健康养老生态圈产业链资源,打造以健康管理、医疗康养、养老财富管理为核心的综合养老“生态圈”。(广发讯)



建设银行 兔年压岁金正式开售

岁留岁金,祝福年年。新年的脚步近了,由中国建设银行和央视总台兔年春晚联合开发的“善建成长·总台春晚兔年压岁金”也揭开面纱,重磅登场,于12月7日正式开售。

建行自2015年羊年开始,通过每年一张黄金压岁金的形式设计压岁金,每年登上压岁金的卡通偶像受到小朋友的广泛喜爱,在弘扬传统文化的同时,也为小朋友带去了快乐与祝福,珍藏了孩子们一份美好的记忆。

建行今年推出的“兔年压岁金”IP是央视春晚生肖形象“兔团团”。与往年相比,今年的压岁金在IP量级全面提升、标准版加特别纪念版双版齐发、工艺升级、包装升级、科技升级等五个方面做了较大改变,让压岁金更加有趣味性。

其中,最重要的升级是标准版加特别纪念版双版齐发。除标准版外,今年还第一次发行竖版压岁金特别纪念版。

“善建成长·总台春晚兔年压岁金”于12月7日正式开售。12月7日至12月20日,建行将举办压岁金上市9折感恩回馈活动,消费者可通过建行各网点和该行线上商城,以更优惠的价格购买到压岁金,更有十套装《幸运大礼包》可抽取幸运大奖,具体抽奖规则可扫描大礼包随赠的刮刮卡二维码查看。

(邱霞)



穗多家银行:房贷最长可延期一年还 不上报征信逾期记录

本报综合消息 日前,笔者调查了广州多家个人房贷业务的主流银行。据了解,农行、建行、中行、民生银行、光大银行、广州农商行等多家主流银行在广州地区都对个人房贷推出延期还房贷服务,延长期限最长可达12个月。

在相应期限内不计罚息 复利,不上报征信逾期记录

笔者对比多家银行的政策发现,申请个人房贷延期还款的人群,主要包括参加疫情防控工作人员;因感染新型冠状病毒住院治疗或隔离人员、疫情防控需隔离观察人员;因管控等客观原因出现临时还款困难的客户;受疫情影响较大行业的从业人员、小微企业主、个体工商户、农户等,如交通运输、餐饮娱乐、旅游业、线下零售业、专业市场等受疫情影响较大的相关从业人员;其他因疫情原因无法及时偿还贷款的特殊困难群体等“五类”人员等。

国有大行方面,农行广州分行表示,该行针对房贷客户延期还本付息的需求,向客户提

供账单计划调整、延长宽限期等服务,客户可申请一段时间内暂时不归还贷款本金和利息。“通过宽限期调整、办理账单计划调整等方式,实现延期还本付息,延期时间可1个月至12个月,根据每个客户的具体情况确定。”农行广州分行相关负责人表示,在宽限期内和账单计划调整期等期限内,不计罚息复利。建行广州分行表示,对符合条件人员可分类提供延期还款等三项差别化服务政策,缓解客户一定时期内的还款压力。股份制银行方面,民生银行广州分行表示,符合条件的受影响人群可向民生银行申请按揭贷款延期还款,允许客户多次申请或调整延期还款服务,延长期限最长不超过12个月。申请方式有延后还款时间和延长贷款期限两种。此外,以上受影响人群在疫情期间发生的按揭贷款逾期,可通过该行征信异议通道享受征信保护服务、对应逾期罚息的减免及利率优惠调整政策。光大银行为受疫情影响的住房按揭贷款客

户实施延期还本付息政策,给予最长90天的延期还款时间,延期期间,只计算正常利息,不收罚息。延期到期后,借款人按照正常的还款时间继续供款,延期时间内的逾期还款不上报征信逾期记录。

广州农商行对于受疫情影响按揭客户可提供最长不超过6个月的还款宽限期支持,宽限期内免还本金和利息,免收罚息,不影响征信。享受延期政策的客户,在延期时间过后,本金可选择在第一个还款日全额偿还或分摊到借据剩余期限内分期偿还。

“延期还房贷”并非近期新政

实际上,“延期还房贷”这样的政策并非近期才有。

早在2020年2月1日,人民银行、财政部、银保监会、证监会、外汇局等五部门联合印发《关于进一步强化金融支持防控新型冠状病毒感染肺炎疫情的通知》,当时就提出对因感染新型冠状病毒住院治疗或隔离人员、疫情防控需要隔

离观察人员、参加疫情防控工作人员以及受疫情影响暂时失去收入来源的人群,要求金融机构在信贷政策上予以适当倾斜,灵活调整住房按揭、信用卡等个人信贷还款安排,合理延后还款期限,疫情期间因不便还款发生逾期的,不纳入征信失信记录。

今年4月,广东银保监局在2022年一季度广东银行业新闻通气会上提到,2020年疫情发生以来,辖内银行机构累计对受疫情影响的4.6万户房贷实施延期还款,涉及贷款超过300亿元。其中,2022年以来办理房贷延期还款近800户。

近期,“金融16条”再次明确鼓励依法自主协商延期还本付息。提出对于因疫情住院治疗或隔离,或因疫情停业失业而失去收入来源的个人,以及因购房合同发生改变或解除的个人住房贷款,金融机构可按市场化、法治化原则与购房人自主开展协商,进行延期展期等调整。同时,切实保护延期贷款的个人征信权益。(林晓丽 王楚涵 许晓芳)

工商银行初冬好礼惠客户

工行为您送上初冬专属好礼。

活动1:福聚新市民,专项有好礼!即日起至12月9日,首次申领并启用工行新市民专属借记卡(即工银新市民卡和工银新锐卡)的客户,通过中国工商银行手机银行App实名认证个人客户,通过APP端首页搜索“工行消费券”参与活动,即有机会领取一份25元微信立减金。

活动2:工银爱宝贝,成长趣体验!即日起至12月7日期间每周一至周三,客户登录中国工商银行手机银行参与该活动,完成宝贝专区查看随心花、福利社、梦想贷任一任务,即有机会参与抽取5元微信立减金!

活动3:工行卡首绑支付宝有礼!即日起至12月31日,工行用户通过工行渠道完成支付宝首次绑

定,储蓄卡用户即可获得5元通用红包,首次绑定信用卡用户,即可获得10元通用红包!

活动4:爱购京东家电日!即日起至12月31日每周日10-24时,工行信用卡用户在京东商城购买部分家电类商品,通过工行信用卡完成线上支付,即有机会享受单笔订单实付金额满1000元减50元优惠!

这么多优惠活动,您心动了吗?赶紧拿起您的手机参与进来吧!具体活动规则 and 操作流程请关注“工商银行茂名分行”微信公众号或咨询工行各网点。(伍昶戎)



关爱未成年人公益广告
关注每颗心灵的成长
播种孩子灿烂的明天

爱我茂名 茂名市文明办 宣