

控规模 保收益 冲排名

多只绩优基金逆市限购

本报综合消息 近日,中信保诚多策略、金信优质成长等多只今年关注度较高的基金均发布了暂停大额申购或暂停申购的公告。在此之前,金元顺安优质精选、国金量化精选、招商量化精选、大成景恒混合等多只绩优基金已经陆续“闭门谢客”。

对于绩优基金批量限购、闭门谢客的原因,多位行业人士认为主要有两大因素:一是今年小盘风格较为占优,一些小盘基金、量化基金获得了较多申购,出于策略容量的原因控制规模;二是四季度已至,绩优基金现阶段限购或是出于年底保收益、冲排名的考虑。



(图片来源于网络)

有绩优基金年内规模增长8倍

11月3日,金信优质成长公告,为保护基金份额持有人利益,保持基金的平稳运行,暂停该基金的日常申购业务。该基金是一只成立于今年4月12日的次新基金,成立以来的收益率已经达到17.14%。

而在11月2日,中信保诚基金公告,为维护基金的稳定运作,中信保诚多策略灵活配置混合A将自11月2日起开启限购,即该基金A类份额暂停100万元以上(不含100万元)大额申购、大额转换转入及大额定期定额投资业务。在此之前,该基金C类份额的大额申购、大额转换转入及大额定期定额投资金额限制已于5月24日公告调整至100万元。

从定期报告持仓来看,中信保诚多策略是一只今年大热的小盘

风格基金,截至11月3日的年内收益率为15.14%,近一年收益率为23.62%。截至三季度末,该基金的最新规模为7.96亿元,相比年初的0.89亿元增长了近8倍。

据了解,中信保诚多策略此次限购,也主要是考虑到投资策略容量,以及基金规模变化速度和客户集中度等因素。中信保诚多策略的投资目标是产品组合能给客户带来比较好的投资体验,保持净值相对稳定,尽可能降低投资组合的波动,因此,相比短期的规模快速提升,基金公司更加看重投资者的持有体验。

20余只产品“闭门谢客”

除了上述中信保诚多策略、金元顺安优质精选等基金外,今年以来,许多绩优基金都获得了投资者的热情申购,基金规模大幅增长,

以至于不得不逆市限购。

例如,9月4日,苏秉毅管理的大成景恒混合基金也公告限购,单日单个账户申购(含定期定额申购)及转换转入金额累计(不含该账户存量份额市值)不超过100万元(含本数)。截至11月3日,该基金年内收益率为17.32%,基金规模从年初的2.07亿元增长至31.36亿元。

据Wind数据统计,截至11月3日,下半年以来,全市场有269只基金暂停大额申购,而在今年业绩排名前100的绩优权益基金中,有22只基金都处于暂停申购或暂停大额申购的状态。

年末限购保收益冲排名

对于绩优基金批量限购、控制规模的原因,多位行业人士认为,除了一些小盘基金、量化基金是基于策略容量控制规模外,年底“保收益”也

是现阶段基金限购的主要原因。

一方面,今年小盘风格如火如荼,许多小盘风格基金都获得了大量资金申购,但专注于小盘标的精选的投资策略往往也会面临策略容量的问题。有小盘风格基金经理曾向记者表示,自己比较舒服的规模上限是10亿元左右,超过10亿可能会导致超额收益下滑,“小市值量化策略本质赚的是交易的钱,小市值、小成交量的个股,如果太多资金进来,交易成本会提升很多,侵蚀投资收益”。

另一方面,年底限购保收益也是行业各家基金公司的通常做法,市场上很多明星基金经理旗下产品都在实施限购。2023年进入尾声,在年底排名即将出台之际,基金规模的剧烈变化,会导致基金组合仓位和结构发生变化,并影响最终考核排名。(裴利瑞)

手机银行办理转账、对账等业务,即可获赠洗衣液、洗手液或漱口水。每位客户每月可参与一次,礼品数量有限,先到先得。

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!具体规则和操作流程请关注“工商银行茂名分行”微信公众号或咨询工行各网点。(陈惠雯)

ICBC 中国工商银行
理财热线:2284661

建行茂名市分行

“善新贷”靶向赋能科创企业

日前,建行茂名市分行为某农业科技企业成功投放“善新贷”200万。该企业是从事农业科技技术研发应用等的科技型企业。在国家乡村振兴聚焦三农的大环境下,企业市场前景良好。为了抓住发展机遇,该企业计划加大农业相关技术的研发投入,但缺乏流动资金周转。建行茂名市分行了解情况后,立即组织人员上门调查,当日收集贷款相关资料,加班加点,通过绿色通道,在48小时内实现了放款,为客户解了燃眉之急。为切实降低小微企业融资成本,建行推出的“善新贷”给予小微企业较低的利率优惠,用温暖助力省内经济复苏,真正为客户降低了融资成本和还款压力。

“善新贷”是建行与工业和信息化部为加大对省级以上“专精特新”中小企业、高新技术企业、科技型中小企业、创新型中小企业支持

力度所推出的一款战略合作型信贷产品。该产品具有准入条件少、授信金额大、审批速度快、免抵押等特点。只要获得省级以上“专精特新”企业、高新技术企业、科技型中小企业、创新型中小企业的认证,根据企业销售收入与他行负债情况,最高可申请信用贷款1000万元,贷款期限最长为3年。“善新贷”的产品设计初衷是让“善新者”想做事,能做事,做成事,通过靶向赋能,精准触达,主动上门、暖心便利,精准满足科技型中小企业融资需求,以新金融的使命感和责任感,全力扶持中小微企业创新 and 高质量发展。

(丁华生)

中国建设银行
China Construction Bank
理财热线 0668-2873003

中国银行温馨提醒客户

守护银行账户安全 预防电信网络诈骗

为进一步提高广大群众的反诈防骗意识,中国银行温馨提醒客户:守护个人银行账户,拒绝出租、出借、出售银行卡,预防电信网络诈骗。

出租出售个人银行账户有哪些危害?

收购的银行卡会被拿去用于电信网络诈骗、洗钱等不法用途,出租出售个人银行账户,最直接的后果就是产生大量“实名不真人”的银行卡。不但会被犯罪分子用来进行电信网络诈骗,还有可能会被用于网络贩毒、赌博等犯罪。不少受害者因被犯罪分子诱导,出租或出售银行账户,最后不幸落入陷阱,导致受到法律的制裁。

法律知识知多些

“两卡”犯罪是什么?
“两卡”犯罪是指非法出租、出售、购买“两卡”的违法犯罪活动。所谓“两卡”是指手机卡、银行卡。其中,银行卡既包括个人银行卡、对公账户、结算卡,同时还包括非银行支付机构账户,即大众常用的

微信、支付宝等第三方支付。对“两卡”犯罪单位和个人有哪些惩戒措施?

1.业务限制。
银行和支付机构5年内暂停其银行账户非柜面业务、支付账号所有业务,并5年内不得为其新开立账户;只能保留一张电话卡,且5年内不得办理手机卡入网业务。

2.信用惩戒。
相关单位和个人的信息将被纳入金融信用信息基础数据库,并向社会公布,影响个人征信。

3.从严审核。
对于惩戒期满申请开户的相关单位和个人,银行和支付机构还会加大审核力度。

4.涉嫌犯罪。
涉嫌违法犯罪的,还会被追究法律责任。(邓素萍)

中国銀行
理财热线:3395027

第五次全国经济普查
THE FIFTH NATIONAL ECONOMIC CENSUS

普查摸清经济家底 数据服务发展决策

国务院第五次全国经济普查领导小组办公室
Leading Group of the 5th National Economic Census of the State Council Administrative Office

第五次全国经济普查
THE FIFTH NATIONAL ECONOMIC CENSUS

经济大普查 数说新时代



经济普查对象是在中华人民共和国境内从事第二产业、第三产业活动的全部法人单位、产业活动单位和个体经营户。

国务院第五次全国经济普查领导小组办公室
Leading Group of the 5th National Economic Census of the State Council Administrative Office