

第11届银行财富管理满意度调研启动,等你来评

晨报记者 刘志飞

几乎每一位银行客户都接受过银行财富管理,如存款、理财、代销基金、保险等。你对银行的财富管理满意度怎么样?作为新闻晨报每年末的品牌项目,今年的《2024,第11届银行财富管理满意度调研》于近日正式启动。晨报联合业内专业调研公司——煜寒信息,面向银行个人财富管理客户发放问卷,调查市民对各家银行财富管理的满意度,并在晨报全媒体平台予以发布调研结果和排名情况。

银行理财收益率走低

银行的财富管理业务,宽泛的概念既包含存款、理财,也包含代销的基金和保险产品,甚至还包含个人贷款业务。但是具体来讲,理财、基金和保险更能体现银行的财富管理。随着今年央行多次降息,稳健理财产品的收益率也是逐级下滑。在难以满足预期的收益率后,华夏理财、民生理财等多家银行理财产品超30款理财产品先后被提前终止。尤其是近两个月,在国家一揽子政策的催化下,股票市场情绪迎来久违提振,资金从多渠道持续流入股市,银行理财的资金也受到了分流。

在这种背景下,银行理财市场也出现几方面转变:一是各家银行理财公司在投资者教育方面投入了更多精力及资源,通过客户安抚、客户陪伴等方式推动客户信心的恢复,这在一定程度上提升了客户对于理财产品净值波动的认知;二是各家银行理财公司在产品设计上更加契合了客户“求稳”的诉求,例如发行稳利低波、存款替代类产品;三是客户对于产品形态偏好发生转变,越来越多的客户在产品到期后转向购买现金类产品、类现金类产品及短期开放式产品;四是在投资运作方面各家银行理财公司加大了低波类资产的储备及投放,以提升产品净值的稳定性。



新闻晨报·周到



与此同时,为吸引更多投资者参与,银行理财掀起了新一轮“降费潮”。多家理财公司下调了部分产品销售费率、管理费。调整后,多款理财产品管理费率降至0。

代销基金降费让利

在银行代销基金方面,各家银行陆续加入基金代销“费率战”,降费让利成了银行营销主战场。今年已有多家银行先后宣布对基金申购手续费率实行1折优惠,既有“多次促销”也有“全面放开”。如此前,招商银行于10月12日在官方渠道发文,官宣“招行代销公募基金买入费率全面一折起”。10月16日,交通银行也在官方公众号宣布,该行APP基金买入费率全面一折起,这项优惠政策主要针对交通银行代销基金的申购和定投两大业务。

农业银行近日也发布公告称,调整“轻盈投”定投申购费率优惠规则。调整后,投资者通过中国农业银行渠道定投清单内的“轻盈投”基金产品,从首次定投扣款起即享受申购费率为0.15%的1折优惠。这一让利投资者

的行为,有助于提升产品吸引力。业内人士认为,基金代销相继降费,一方面是银行的“以量补价”策略,另一方面也是落实监管要求,让利投资者的行为。

银保代销渠道放开

从保险代销来看,今年银行代销保险发生了一个比较大的变化,已执行了近14年的银保“1+3”限制被取消了。所谓银保“1+3”,即根据彼时监管规定,商业银行每个网点在同一会计年度内只能与不超过3家保险公司开展保险代理业务合作。其中一个主要原因是希望双方能够建立长期、稳定的合作关系。不过,随着十多年来保险市场快速发展,规则与现实的适配性也逐渐降低。而且,部分险企倾向于不再注重提升产品和服务,而是竞争驻点“资格”,由此银保业务拼手续费、搞“小账”等问题愈发凸显。而随着“报行合一”政策的落地并强化实施,拼手续费的问题得以解决,同时,限制银行网点合作险企数量的必要性也几乎可以忽略。

所以今年5月9日国家金融监督管理总局发布《关于商业银行代理保险业务有关事项的通知》。《通知》的重要内容之一,取消银行网点与保险公司合作的数量限制,即银保“1+3”。目前银行网点合作的险企普遍已经超过3家。这一变化可以让银行为消费者提供更丰富的金融产品和服务。那么,一年下来,您对银行的财富管理是否满意呢?银行财富管理的服务、产品和专业度等方面,您更看重什么?为了提高银行财富管理的服务能力,欢迎扫描图片中的二维码,参与我们的调研,给出您中肯的意见。



扫描二维码参与问卷调查

两只基金转型,中证 A500 基金规模超过 2100 亿元

李锐

至少从目前来看,中证 A500 已经成为人气最高的宽基产品。日前,随着第二批中证 A500ETF 发行完毕,以及两只基金公告转型,跟踪中证 A500 指数的基金产品规模已经超过 2100 亿元,成为国内公募基金行业有史以来时间最短突破 2000 亿元的宽基产品。

1 转型

ETF 基金的火爆,已经让部分场外基金宣布转型。11月15日,华夏基金发布公告称,将华夏中证 A500 指数基金转型为 ETF 联接基金。此外,广发基金也发布公告称,将广发中证 A500 指数基金变更为

联接基金。

华夏基金表示,将自11月18日起,将华夏中证 A500 指数基金转型为华夏中证 A500ETF 联接基金,并据此修订基金合同、托管协议等法律文件中相关条款。自转型日起,投资者持有的华夏中证 A500 指数基金 A 类、C 类份额将分别变更为华夏中证 A500ETF 联接基金 A 类、C 类份额。

广发基金表示,广发中证 A500 指数基金 A 类、C 类基金份额将分别变更为广发中证 A500ETF 联接基金 A 类、C 类基金份额。该基金的目标 ETF 为广发中证 A500ETF,转型后,基金投资于目标 ETF 的比例将不低于基金资产净值的 90%且不低于非现金基金资产的 80%。资料显示,上述中证 A500 指数基金发行时,《基金合同》就已约定相关转型

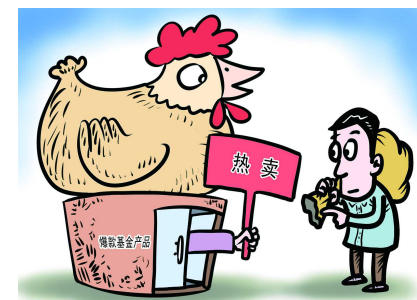
条款,无须召开基金份额持有人大会,但须提前公告。

2 火爆

中证 A500 系列基金的发行,几乎只能用火爆来形容。11月15日,博时基金、鹏华基金和天弘基金发布旗下中证 A500ETF 结束募集并进行比例配售的公告。三只基金均于11月15日结束募集。至此,第二批中证 A500ETF 中已有9只基金结束募集,仅剩3只基金也将很快宣布结束募集。就在第二批中证 A500ETF 中,易方达基金、华夏基金、广发基金旗下中证 A500ETF 已率先成立;与此同时,华安基金、工银瑞信基金、天弘基金、汇添富基金、鹏华基金、博时基金均已宣布旗下中证 A500ETF 已达到 20 亿元的募集规模上限,已公告提前结束发行;万家中证 A500ETF 将于11月19日结束发行。

与此同时,随着银华基金宣布银华中证 A500ETF 联接基金成立,首批中证 A500 场外基金募集情况正式揭晓,数据显示,首批 20 只中证 A500 场外基金共“吸金”795.07 亿元,接近 800 亿元。截至 11 月 17 日,目前已上市的首批 10 只中证 A500ETF 总规模达到 1179.45 亿元。其中,国泰基金、景顺长城基金、招商基金、富国基金、摩根基金、南方基金旗下的中证 A500ETF 规模已突破 100 亿元。其中,中证 A500ETF 景顺最新规模已突破 150 亿元,居全市场同类产品第二。而近日成立的景顺长城中证 A500ETF 联接基金(A类:022444;C类:022445)在此前的发行中,仅7个工作日就以超56亿元募集成绩宣告提前结束。

粗略统计显示,不到两个月时间,中证 A500 指数相关基金规模已突破 2100 亿元,



这也是规模增长最快的宽基指数产品。

3 突破万亿

来自东方财富 Choice 的统计数据,截至 11 月 17 日,今年以来,公募基金产品吸引大量资金流入,新发基金首募规模突破万亿元。其中,权益类基金成为公募布局重点,创新型指数产品更是频现爆款。数据显示,截至 11 月 17 日,今年以来新基金发行规模合计 10042.52 亿元,较去年同期的 9073.39 亿元增长近千亿元。其中,权益类基金占比较高。数据显示,今年以来共成立 974 只新基金,其中 373 只股票型基金,226 只混合型基金,合计占比超六成。景顺长城中证 A500ETF 基金经理龚丽丽指出,而在当下的结构性行情中,中证 A500 等行业分布较为均衡的指数,具备较为显著的优势。

龚丽丽表示,该指数更为均衡的行业分布,避免了单一行业权重过大所带来的风险,也更符合当前投资者多元化投资的需求。因此,作为投资者资产配置的一部分,中证 A500 为投资者更全面布局 A 股核心资产提供了优质工具。

国家金融监督管理总局上海监管局

关于换发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经国家金融监督管理总局上海监管局批准,换发《中华人民共和国金融许可证》,现予以公告。

机构名称:上海农村商业银行股份有限公司
新场支行

机构编码:B02285231000140

许可证流水号:00855819

批准成立日期:2005年10月21日

机构住所:上海市浦东新区新场镇
新奉公路339号

电话:021-58171627

邮编:201314

业务范围:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理人民币结算;办理票据承兑与贴现;代理发行、代理兑付政府债券;从事银行卡业务;代理收付款项及代理保险业务;经银行业监督管理机构批准并经上级行授权经营的其他业务。

发证机关:国家金融监督管理总局
上海监管局

发证日期:2024年11月07日

以上信息可在国家金融监督管理总局上海监管局网站上(www.cbirc.gov.cn)查询