

基金冲刺年末规模排名战

李锐

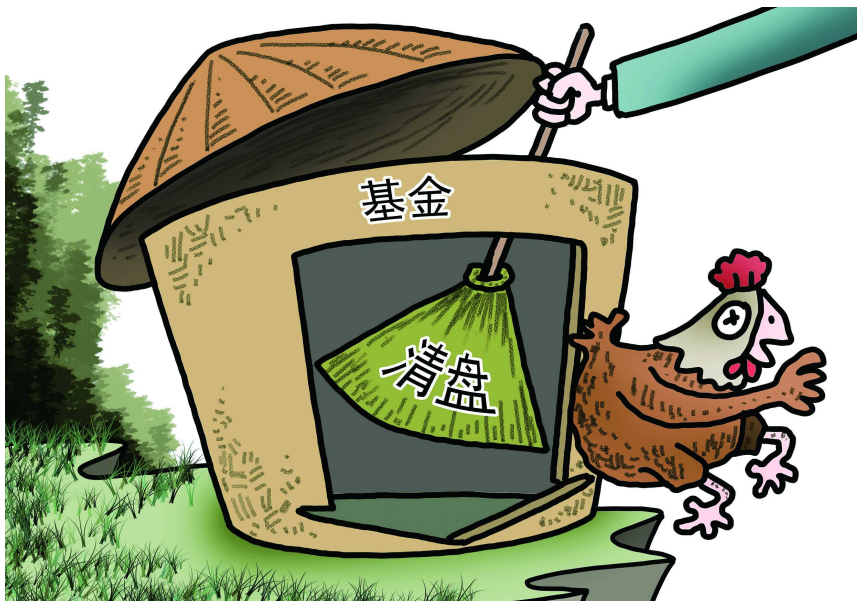
最后一个月,基金冲刺年末排名。随着年末的临近,基金规模年度排名大战已经进入最后冲刺阶段,而从目前来看,新基金发行仍然是主渠道,同时ETF也成为规模冲刺的重要选择。不过,今年以来清盘基金数量也超过去年全年。

1 债基表现抢眼

至少从11月份的数据来看,新基金发行整体呈现回暖态势。数据显示,截至11月30日,11月以来,新成立基金数量达到145只,发行总规模为1310.97亿元。这也是今年以来新基金月度发行规模第四次突破千亿元,并创下今年4月以来新基金月度发行规模新高。从新基金发行情况来看,债券型基金颇为热销。

从整体来看,11月以来,债券型基金发行总规模超过1000亿元。其中,富国瑞丰纯债、鑫元稳丰利率债、大成景熙利率债、华商鸿裕利率债、南方恩惠债券等发行规模均接近80亿元。截至12月3日,仅近一个月以来,全市场就有约30只短债基金开始发行。拉长时间来看,在权益基金遇冷,债市也历经近两个月调整后,定位于“货币+”的短债基金无疑是今年基金规模上量的主力,年内规模增长超3000亿元。

另有统计显示,截至12月1日,目前有超70只新基金集中发行,其中近八成基金将在今年结束募集。另有约40只基金发布基金份额发售公告,将在12月上旬启动发行。根据基金份额发售公告,富国洞见价值股票募集期为12月1日至12月21日,拟任基



图片来源 /视觉中国

金经理为白冰洋。值得注意的是,该基金是白冰洋加入富国基金后的首秀。此外,拟由廖瀚博管理的长城均衡成长混合在12月1日启动发行,这是廖瀚博今年以来发行的第一只新基金;高楠管理的永赢睿信混合将在12月4日发行,这也是高楠跳槽至永赢基金后发行的第一只新基金。

2 ETF异军突起

作为今年最大的亮点,ETF业务备受关注,成为重要的规模增长点。具体而言,华夏上证科创板100ETF、富国深证50ETF、易方

达深证50ETF等发行规模均超过20亿元。与此同时,多只新发ETF及ETF联接基金强势吸金,部分新成立的ETF前十大持有人名单中频现机构身影。11月29日,华夏上证50ETF成交量显著放大至33.75亿元,而11月28日该ETF成交量只有12亿元左右。拉长期限来看,10月以来华夏上证50ETF净申购额近百亿元。同样,截至11月29日,10月以来易方达沪深300ETF净申购额超百亿元,嘉实沪深300ETF、景顺长城中证红利低波动100ETF、鹏华上证科创板100ETF、华夏恒生互联网科技业ETF等净申购额均在30亿元以上。

3 基金清盘数量引关注

11月30日,华泰柏瑞精选回报公告称,本基金已连续超过60个工作日基金资产净值低于5000万元,根据《基金合同》约定,决定依法对本基金财产进行清算并终止《基金合同》。统计显示,上述基金的离场也让年内的基金清盘数量达到了243只,不仅超过了去年全年,同时创下了过去五年的次高峰值。

在A股整体行情震荡剧烈的背景下,权益类基金首当其冲,成为被淘汰的主力。目前,共有186只,占比约77%的权益类基金宣告清盘,而债基因年内业绩出色,因此清盘数量仅有35只,为2016年以来的最低值。此外,还有5只QDII基金、11只FOF基金遭到清盘。

除了上述清盘基金,当前还有千余只产品净值低于5000万元,正在清盘线上徘徊。从业绩来看,不少基金清盘的主要原因系净值走势不佳被市场抛弃。以同样是11月末清盘的上银核心成长基金为例,该基金成立于三年前的市场高位,成立之初募集规模为3.4亿元,但三年后跌幅仍超过六成,截至清盘时净值仅剩0.38元,份额也仅有888万份。

宁波银行上海分行聚焦专业服务优势 积极拥抱财富管理新时代

随着经济发展模式的转变,当下中国居民家庭的财富管理进入了新的发展阶段,对财富管理产品和服务的需求日趋多元化、便捷化和专业化。宁波银行上海分行借助总行金融科技优势,积极主动探索财富管理转型新路径,致力于为客户提供全面、专业的财富管理服务。

当好百姓身边的 财富“好管家”

宁波银行上海分行积极应对资本市场的波动起伏,坚持专业赋能和长期陪伴,持续完善财富、私银等特色产品体系,帮助客户实现财富增值和风险对冲,推动财富客户数和AUM总量稳步增长。财富管理方面,宁波银行上海分行结合客户投资偏好差异,从存款、理财、基金、保险各个维度,打造全品类产品线,通过市场化筛选与回溯制评定,持续引入头部机构优质产品,满足综合化需求。私人银行方面,分行围绕私银客户在个人、家业、企业、社会责任等多方面的需求,进一步优化和完善专业的产品体系、稳健的经营模式以及综合的尊享服务,为私银客户提供全方位的高质量陪伴。

用“宁宝贝”专区 助力家庭理财

“宁宝贝”是宁波银行上海分行围绕家长对孩子未来的关注和需求而设立的一站式亲子服务专区,通过提供全链路服务,助力家

庭实现理财目标。

金融服务方面,家长可通过“宁宝贝”专区为孩子开通专属账户,用于进行家庭内部的资金流动管理和财务规划。家长在绑定孩子账户后,可在专属理财经理的协助下,根据家庭风险偏好和实际需求,选择相应的保险、黄金、理财等产品,确保家庭财务的稳健增长。生活服务方面,“宁宝贝”专区提供“宝贝医疗”“快乐旅行”“亲子酒店”等服务,为家庭生活提供全方位的便利和优惠。此外,专区针对儿童客群提供了财商启蒙系列课程服务,帮助孩子建立正确的投资价值观,培养金钱管理能力。

以“个人养老金” 护航晚年生活

宁波银行上海分行抢抓养老第三支柱市场机遇,加速创新个人养老金业务,通过提供定制化个人养老金解决方案,实现养老金的积累、保值和增值,为客户晚年生活提供保障。

一是设置养老金专区,创新适老金融服务。作为个人养老金业务的首批试点银行,宁波银行充分发挥金融科技优势,全力推进系



宁波银行上海分行走进企业开展《个人养老金政策解读》投资策略报告会

统建设,设立个人养老金专区,提供特色化的存款、理财、保险等产品,让客户随时随地进行个人养老金的投资管理和资产配置,持续提升客户的个人养老金服务体验和财富管理体验。二是定制养老金计划,实现资产保值增值。宁波银行上海分行围绕合作企业、事业单位、社区的需求,开展个人养老金投资策略报告会和养老财富规划系列宣讲会,为企业员工和社区居民提供一对一养老金融咨

询,量身定制个人养老金计划及财富传承方案,最大程度实现客户财产安全和财富保值增值。

宁波银行上海分行将继续秉持以客户为中心的理念,充分发挥自身在金融领域的专业优势,围绕高效满足居民日益多元化、综合性的金融和非金融需求,不断提升服务能力,积极践行社会责任,为新时代财富管理市场建设贡献宁行力量。(文力)