

再超千亿元 新基金打响跨年发行大战

李锐

至少从发行市场来看,新基金整体回暖态势持续。最新数据统计显示,继11月新基金发行规模超过1300亿元后,12月新基金发行规模再超1300亿元,这也是今年以来首次连续两个月新基金发行规模突破千亿元。与此同时,随着2024年的到来,多只新基金发行已经定档,跨年发行大战悄然打响。

1 再超1000亿元

发行市场持续回暖。昨日,创业板200ETF华夏(159573)正式在深交所上市交易。资料显示,目前首批4只创业板200ETF已全部宣告成立,根据公告统计,4只产品首募规模合计超21亿元,其中,创业板200ETF华夏(159573)有效认购户数 and 募集金额分别达到12544户和11.17亿元。

很显然,新基金发行整体回暖态势也得到进一步验证。数据统计显示,截至12月21日,12月以来新成立基金数量为97只,发行规模为1380亿元,月度发行规模仅次于今年3月的1442亿元,在业内人士看来,12月仍有多只基金将成立,这意味着,12月新基金发行规模有望创今年月度新高。

从12月新成立基金类型来看,债券基金频现爆款。具体来看,华安中债0-3年政金债指数基金发行规模为80亿元,鹏华丰景债

券、广发中债0-2年政金债指数、博时锦源利率债、嘉实致裕纯债、民生加银瑞怡3个月定开债券等发行规模均在80亿元左右。此外,蜂巢上清所政金债指数基金发行规模也超过60亿元。

此外,权益类基金发行也显现积极信号。具体来看,多只新发指数类基金密集成立。具体来看,博时上证科创板100ETF联接基金首募规模为17.88亿元,华夏创业板中盘200ETF发行规模为11.17亿元,鹏华上证科创板100ETF联接基金、南方上证科创板100ETF发行规模均在8亿元以上。

而主动权益类基金发行也有所回暖。其中,泉果嘉源三年持有期混合发行规模为7.45亿元;12月20日,永赢睿信基金结束募集,认购资金超过14.5亿元。

2 定档跨年发行

与此同时,新一年基金发行悄然拉开序幕。数据显示,目前已有11只基金公布了



图片来源/视觉中国

2024年发行档期,其中半数以上为偏股型基金。1月2日,即2024年首个交易日,便有3只新基金开始发行;1月8日则有4只新基金同日亮相。发行新基金的基金公司包括嘉实、招商、景顺长城、中欧等多家头部公募。

从新基金拟任基金经理来看,不少基金公司派出了旗下实力干将。以国富招瑞优选股票基金为例,该基金拟任基金经理王晓宁也同时管理多只产品,其担任国富策略回报混合A基金经理超过10年,任职期内年化回报率超过8%。华安睿信优选混合拟任基金

经理陆奔,目前同时管理8只基金,管理规模合计超过百亿元。

国海富兰克林基金总经理兼投资总监徐荔蓉表示,总体上来看,明年的消费大概率会好于当前市场预期,届时其对经济稳定、市场盈利等各方面的贡献或许都会比较明显。此外,从全球资产配置角度来看,A股在过去一到两年中处于全球投资者比较低配的状态。因此,即使基本面出现较小的向上边际变化也会带来非常大的弹性。如果明年基本面出现好转,整个市场的走势会更加健康。

安心“备老” 无忧“享老”

文力

自2022年11月个人养老金制度启动试点以来,这项政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营的补充养老保险制度已实施超过一年。参与者向自己专门的养老账户缴存资金,并进行长期投资理财,不仅让未来增添一项养老的资金来源,每年还能省下一笔个税。一年多来,建设银行上海市分行扎实推进个人养老金推广,累计已为本市职工服务开立个人养老金账户超过30万户,并通过手机银行、网上银行、营业网点等多个渠道为客户提供全方位、全生命周期的财富管理,靠前推动养老金融战略实施落地。

养老日益受到关注“积极备老”成为关键词

在“七十古来稀”的时代,六七十岁便已是少有的高龄。而随着社会经济水平以及医疗卫生条件的不断提高,我们的生命尺度被拉长,“百岁人生”越来越常见。长寿人生是时间的馈赠,却也意味着更高的养老成本。个人养老金属于我国养老保险体系的第三支柱,主要将起到补充养老资金的功能。

“本届年轻人,你考虑养老了吗?”午休时刻,浦东张江某生物医药企业的研发工程师张先生在社群里收到这样一份问卷。作为公司的技术骨干,家中两个孩子的爸爸,他还没有开展财富规划。他手上收到的线上问卷正是建行结合客群画像,为科创青年度身定制的。建行对填报的问卷进行洞察分析,还为公司专门开展了一场养老沙龙。

如何开立个人养老金账户?“针对已经开通了建行手机银行的客户,我们首推手机银行,在主界面搜索‘个人养老金’或扫描线上海报二维码,根据页面提示签署协议并设置密码即可。”建行上海市分行工作人员介绍道。

除了在建行手机银行办理以外,建行上海市分行还提供了多种办理渠道:个人客户可至网点柜面办理,出示身份证和银行卡,完成签署个人信息授权书等流程;也可通过个人网银办理,登录“中国建设银行”个人

网银,进入“资产管理-个人养老金-账户查询”;此外,还可以通过网点智慧柜员机办理。

巧用节税政策 合理规划品质养老

“前后只花了不到1分钟,直营经理就指导我往个人养老金账户里存足了额度,真心方便!”家住上海长宁的赵女士笑着说,“我听说年底的缴存额度马上就要到期了,就赶紧发消息给建行直营客户经理咨询如何处理。正好再过几年我就要退休了,不仅帮我自己退休后留一份保障,还可以享受税收优惠,这一点还是蛮吸引人的。”

每年,个人养老金账户能够缴存的额度为1.2万元。只要符合在中国境内试点地区参加城镇职工、城乡居民基本养老保险这一条件人员即可参加个人养老金。缴费时,对应金额享受税前抵扣,投资收益暂不征税;领取时,仅需按金额的3%纳税。此外,个人养老金采取账户封闭管理,在达到领取基本养老金年龄或者其他支取条件前不能提前支取,确保专款专用。

个人养老金账户缴存金额可在个税申报时进行税前扣除,收入越高、节税越多,年优惠税额最高可达5400元。特别是对于应纳税收入总额在个税附近的朋友来说,节税效果会更加显著。建行上海市分行工作人员举例:如个人计划每年缴存个人养老金12000元,应纳税所得额落在14.4万元至30



万元区间内,分级税率为20%,税费优惠金额为2400元,如果按30年计算,在在职期间将累计节省税费7.2万元。个人养老金账户每年的参与额度按自然年度计算,在每年年底进行清零,不会进行累加。也就是说,今年的这项“节税”政策也已进入倒计时阶段,正是本年度缴存的最后时机。

今年12月31日前,在建行上海市分行参与个人养老金,还有机会获得丰富的专享权益。在开户方面,在建行上海市分行各个渠道开通个人养老金账户并体验缴存,即可领取总价值100元的微信立减金;开立账户后缴存满500元,可再领取价值20元的微信立减金;如果缴存满1万元,还能叠加抽取价值60元-380元不等的微信立减金。后续,建行上海市分行还将依托建行生活App、建行手机银行等多样化渠道,为客户提供优惠补贴、知识普及等各类特色服务。

资金不闲置 丰富产品助力品质养老

在建行上海徐汇支行,正在咨询业务的胡先生一边浏览手机银行上的个人养老金产品专区,一边说:“学习了‘养老规划’专区课堂,我打算把同类型的基金转到个人养老金

资金账户中进行投资,这样不仅能实现节税,还可以实现账户资金充分利用。”

值得一提的是,基于养老资金的长期属性,个人养老金账户设置了一定的领取条件,一方面帮我们“管住手”,在达到提取条件之前都是“只进不出”;另一方面也可以进行自主投资,在一定程度上提高资产增值的可能性。以年金型保险为例,通过时间的复利能在安全稳定的基础上增强收益;而对于理财、基金这类净值型产品来说,长期投资则能够平滑短期波动风险。

目前,在建行上海市分行办理的个人养老金资金账户,享受免账户管理费、免短信通知费、免转账手续费等一系列优惠。而个人养老金账户里的资金可以用于投入四大类型的产品:储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基金等个人养老金产品。可投产品正在不断扩容,目前已有超700只可投产品,满足客户们多元化的投资需求。此外,对于纳入证监会个人养老金名录且由建行代销的部分公募养老基金(FOF)Y类份额实行申购费率1折优惠。较A类基金份额而言,Y类基金份额的管理费和托管费普遍享有费率优惠,且不收取销售服务费。