

公募基金悄然打响年末“排位战”

尽管距离年末还有一个多月，但从目前来看，公募基金年末“排位战”已经打响。随着年末临近，公募基金已经开始发力年末“排位战”，目前多位业绩突出的基金已经宣布限购，而ETF、债基成为规模冲刺的两大利器。

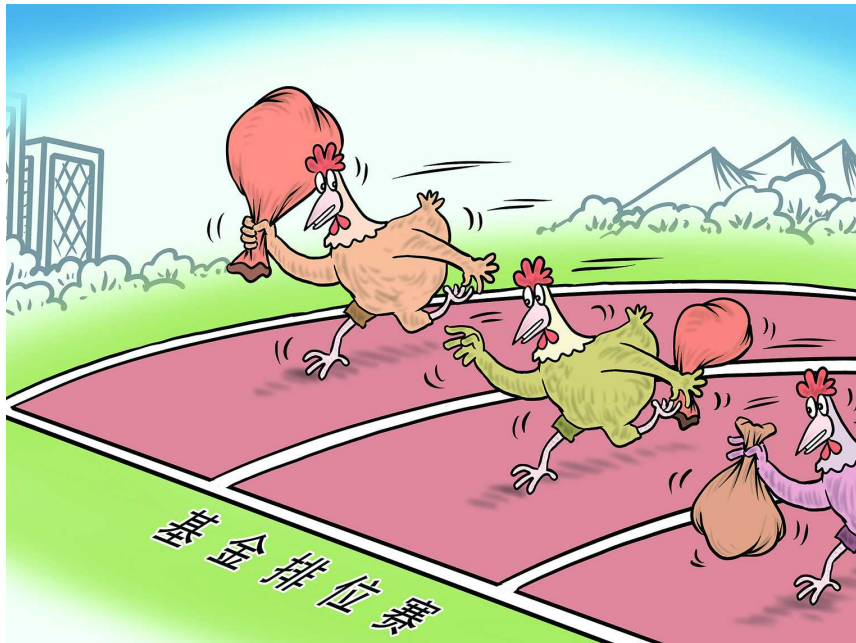
1 开启限购

对于主动权益基金来说，年末的业绩冠军，还是非常值得关注的。为此，多只业绩突出的基金，开始主动设置规模限购，准备冲刺年末的业绩冠军。

11月22日，天弘基金公告称，11月25日起暂停受理天弘新价值混合基金机构投资者单个基金份额单笔金额500万元以上的申购业务申请。11月21日，中欧基金公告称，为保证稳定运作、保护基金份额持有人利益，中欧嘉泽混合基金自11月21日起限购，单日单个基金账户的金额上限为100万元。11月20日，华商基金旗下的华商优势行业混合基金宣布限购，暂停机构客户单日单个基金账户单笔或累计高于10万元的大额申购。

与此同时，富国基金旗下的富国天惠成长基金、国投瑞银旗下的国投瑞银策略精选基金、鹏华普天收益基金以及金鹰鑫益混合基金、永赢鑫享混合、融通消费升级混合等基金也宣布了大额限购。资料显示，上述限购的基金今年以来业绩优异。过往业绩优异且规模可观。以中欧嘉泽混合基金为例，成立以来的回报率大约100%，近3月收益率接近20%；华商优势行业混合基金，近3月收益率接近20%。

数据显示，除了北交所主题基金外，诺安优化配置混合A、银华集成电路混合A、银华



图片来源/视觉中国

数字基金股票A、中欧瑾和A等，9月24日以来均取得了60%以上的收益率。

2 ETF降费

对于持续火爆的ETF基金来说，新一轮的降费公告，无疑为市场再添加了一把火。日前，包括易方达、华夏、嘉实、南方、华安、华泰柏瑞等多家基金公司公告，旗下大型宽基ETF产品调降费率，管理费率统一下调至0.15%，托管费率下调至0.05%，这也是目前指数类基金产品的行业最低费率。

统计显示，公募基金此次降费，共涉及上述6家公司共计31只基金，其中涉及

16只宽基股票ETF及15只联接基金，涵盖了沪深300、上证50、中证500、中证1000、中证2000、科创板50、创业板指、创业板中盘200、深证100、深证50、上证180等核心宽基指数，产品总规模超过1.3万亿元。

继首批10只中证A500ETF上市后，第二批12只中证A500ETF近日宣布成立，并且全部达到20亿元首次募集规模上限。除了第二批已上市的3只中证A500ETF之外，其余9只ETF将为A股核心资产注入180亿元增量资金，而从目前规模来看，中证A500指数已经成为市场内第三大宽基指数。来自证监会官网的信息显示，11月20日，南

方、华泰柏瑞、天弘、鹏华、平安、兴业等基金公司集体上报了上证180ETF。此前，易方达基金、银华基金也上报了上证180ETF，ETF产品有望进一步扩容。

3 债基分红

不过，债基选择了另一种方式，来留住投资者，那就是分红。近期，易方达基金、广发基金、平安基金、鹏华基金等公募纷纷发布旗下债券基金的分红公告。其中，易方达纯债基金、鹏华纯债基金已是年内第四次实施分红；兴业福鑫债券基金更是在年内实施六次分红。

与此同时，债券基金发行呈回暖趋势。东海增益债券基金、路博迈悦航30天持有期债券基金、财通安泰利率债债券基金等多只债券基金相继发行。

数据显示，10月份，新成立债券基金仅有8只，发行总规模为134.83亿元。而11月份以来，截至11月24日，新成立债券基金已有17只，发行总规模为358.36亿元，发行数量和发行规模均较10月份有明显提升。其中，鹏华中债0-3年政策性金融债指数基金募集金额达79.9亿元，苏新鑫盛利率债债券基金募集金额为59.99亿元，圆信永丰中债0-3年政策性金融债指数基金为59.9亿元。而在11月份以来，就有施罗德添益债券基金、贝莱德安裕90天持有期债券基金、兴华兴利债券基金等7只债券基金发布提前结束募集公告。

11月25日，财通稳裕回报债券C基金开始发行，计划募集期为2024年11月25日—2024年12月23日，基金管理人为财通基金管理有限公司。11月18日起，兴证全球恒嘉30天持有期债券型基金正在发行中，而在同一天，融通稳鑫90天持有期债券基金也公开发售。

6家银行理财同日宣布降费

晨报讯

银行理财紧跟基金，掀起降费潮。近日，至少有招银理财、兴银理财、交银理财、浦银理财、民生理财、宁银理财6家理财公司宣布部分理财产品施行优惠费率，有银行施行阶段性“0”费率。

据了解，费率大战已经从股份行、国有大行背景的理财公司，蔓延至多家中小理财公司。上周，包括苏银理财、宁银理财、渝农商理财在内的多家城商行、农商行背景的理财公司也加入了费率优惠大战。

11月22日，招银理财宣布，招银理财招融日日生金21号现金管理类理财产品将施行

阶段性费率优惠。自11月26日起，前述产品的固定投资管理费从年化0.2%降至0.01%。同日，兴银理财按照不同产品份额类型，下调添利天天利31号净值型理财产品的销售服务费，费率从0.30%下调至0.05%至0.20%不等。

宁银理财一口气宣布5款理财产品加入费率优惠阵营，多款产品的费率降至“0”水平。以宁银理财宁欣日日薪固定收益类日开理财26号为例，宁银理财宣布调整部分产品份额的销售服务费和固定管理费，其中销售服务费从0.30%降至0%，而固定管理费从0.50%降到0.03%至0.41%不等。

同时，苏银理财在上周也宣布旗下恒源

季开放4号理财产品将施行费用优惠，自12月6日起，“苏银理财恒源季开放4号”理财产品的销售服务费、投资管理费施行优惠。其中，多个份额的销售服务费从0.15%、0.20%降至0.1%。而投资管理费下调幅度不一，调整力度约五折。

渝农商理财也宣布，11月22日起渝农商理财兴时日申季赎1号将固定管理费从0.1%下调至0.01%；销售服务费率从0.30%下调至0.10%。宁银理财对部分产品的销售服务费从0.3%下调至0，固定管理费从0.5%下调至0.45%。同时，北银理财也推出不达业基不收管理费的产品。

理财公司集体降费，短期来看降低了投

资者的交易成本，能吸引更多投资者参与，提升市场活跃度。不过，有专家认为，中小银行背景的理财公司属于被动“卷”费率，长时间大幅度调降费率的空间比较有限。长期来看，理财公司应当在降费和可持续发展之间找到平衡，通过提升管理能力和业绩表现来保持长期竞争力。

长远来看，降费对投资者的选择影响有限。降费虽然可以短期内吸引投资者，但可能并不足以成为投资者选择理财产品的决定性因素。部分投资者更关注产品的历史收益和投资策略，而非短期的优惠费率。理财公司应当在降费和可持续发展之间找到平衡，通过提升管理能力和业绩表现来保持长期竞争力。

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：中国银行股份有限公司

上海市洋泾支行

机构编码：B0003S231000115

许可证流水号：00855823

批准成立日期：1994年12月06日

机构住所：上海市浦东崑山北路118弄11号

201-A室、12号1层、13号1层

电话：021-58372898

邮编：200135

业务范围：许可该机构经营银行业监督管理机构依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准。

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12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

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

协通支行

机构编码：B0228S231000317

许可证流水号：00855827

批准成立日期：2014年07月25日

机构住所：上海市嘉定区棋盘路1198号1层、

1200号1层

电话：021-59906596

邮编：201800

业务范围：经银行业监督管理机构批准，并由你行授权的业务。

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19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