

首批基金四季报披露 华富基金“高位套现”15万元

李锐

相比首批四季报的业绩，份额变动情况更受关注。日前，包括中银基金、华富基金、西藏东财基金公司在内，旗下5只基金率先发布四季报，这也是公募基金今年披露的首批四季报，而从具体情况来看，上述5只基金同期业绩均实现了正增长，不过基金份额的变动更受关注，尤其是华富基金的相关操作，更是引起了市场争议。

1 首批

就从首批披露四季报的基金来看，包括1只权益类基金和4只债券型基金。作为率先发布2024年第四季度“成绩单”的权益类基金，华富国泰民安灵活配置基金表现不俗。数据显示，该基金A份额和C份额在2024年第四季度分别实现了3.15%和3.04%的净值增长率，均跑赢了业绩比较基准收益率。不过，从基金份额变动情况来看，该基金A份额和C份额均遭遇了赎回。

华富国泰民安灵活配置混合基金的基金经理陈奇表示，该基金净值有所回升，主要是配置的半导体相关个股有所贡献。对于后市，陈奇认为，新经济增长动能持续培育，出口可能面临一定的外部挑战。面对潜在的外部风险影响，国内政策空间充足，释放节奏相机抉择，政策整体定调积极、向消



图片来源/视觉中国

费倾斜；中长期制造业转型升级仍是主基调，同时可以兼顾短期逆周期调节。从权益市场来看，分母端逻辑或持续对权益市场提供支撑。

再看另外4只基金，中银上清所0—5年农发行债券指数基金、东财中证同业存单AAA指数7天持有基金两只产品，则分别实现了2.52%、0.48%的净值增长率，前者跑赢了业绩比较基准收益率。此外，东财瑞利债券基金A份额和C份额，分别实现3.47%和

3.44%的净值增长率，均跑赢了业绩比较基准收益率。

2 “高位套现”

相比于业绩，上述基金的份额变动也引人关注，尤其是华富基金的相关操作，更是引起了投资者的争议。

华富恒利债券基金A份额和C份额分别获投资者净申购7.66万份、10.87亿份；东

财瑞利债券基金A份额和C份额分别获投资者净申购64.38亿份、6.20亿份；东财中证同业存单AAA指数7天持有基金、中银上清所0—5年农发行债券指数基金份额分别增长了0.27亿份、11.24亿份。不过，四季报也因此披露了华富基金自己的最新操作。不同于国庆前后一些投资者的“追涨杀跌”，华富基金在10月9日“高位套现”15万元左右。更为尴尬的是，作为重要持有人之一的这次卖出，也成为该基金规模低于5000万元的因素之一。

华富国泰民安基金作为一只债券基金，其最新的四季报显示，10月9日，基金管理人华富基金“清仓”赎回了该基金，交易金额合计近671.85万元。相比当初的买入价格，粗略计算这笔投资盈利在15万元左右。

华富国泰民安基金的四季报显示，从2024年10月09日起至报告期末（2024年12月31日），该基金基金资产净值存在连续六十个工作日低于5000万元的情形，至报告期末（2024年12月31日）基金资产净值仍低于5000万元。很显然，该基金已经拉响清盘“警报”。

季报显示，基金管理人会根据《公开募集证券投资基金运作管理办法》，积极采取相关措施，并将严格按照有关法规的要求对该基金进行监控和操作。报告期内，该基金不存在连续二十个工作日出现基金份额持有人数量不满二百人的情形。

聚焦养老金融需求

厦门国际银行上海分行积极构建综合化财富管理体系

文力

近年来，随着人口老龄化的加速，全国60岁及以上人口的比例已超过五分之一，而上海60岁以上的人口更是达到了约456万，养老问题已成为全民关注的焦点。厦门国际银行上海分行持续践行金融的政治性与人民性，坚持以人民为中心，奋力谱写养老金融“大文章”，加快金融与非金融场景融合，坚定中小银行“服务本地、服务实体、服务市民”发展定位，不断创新个性化金融产品和服务，满足日益增长的备老与养老需求。



创新，让产品更适老

厦门国际银行上海分行根据备老客户和银发客户生命周期的不同特点，通过精心设计的财富产品组合，制定了覆盖全生命周期的财务规划和资产配置方案。针对老人群（60岁以下），银行不仅提供多种期限的投资产品，还定期举办理财知识讲座，帮助客户更好地了解市场动态，制定科学的财务规划。在满足客群资金积累需求的同时，



兼顾流动性需求。针对银发人群（60岁以上），结合健壮期、生活能自理期、无自理能力期三个阶段的不同需求，量身定制个人养老金融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需求。

用心，让服务有延伸



积极打通老年金融服务的“最后一公里”，是厦门国际银行上海分行在非金融场景中拓展养老服务的重要举措。通过从网点走出去，在社区、医疗机构和养老机构等区域深入开展消费者保护教育、防范金融诈骗科普

及提供志愿者服务等，为老年群体提供贴心、便捷的服务体验。2024年，厦门国际银行上海分行共计拦截电信诈骗24起，金额合计高达280余万，用心筑起最后一道防线，守护老年客户钱袋子。

更值得一提的是，厦门国际银行上海分行积极履行社会责任，无偿提供近300平方米的空间设立北外滩滨江社区卫生服务站。服务站设置全科诊室、中医诊室、口腔保健室、康复理疗区、综合护理区等，开设名医诊室，将养老健康服务融入养老服务延伸范围，打造“金融+医疗”的综合服务方案。除此之外，厦门国际银行红十字服务站于今年5月正式揭牌，系是虹口首个设在楼宇企业内的红十字服务站。

暖心，让金融有温度

厦门国际银行上海分行以老年客群需求为导向，以“金融+养老”为目标，重点引入泰康/平安等保险产品，规划未来的养老金储备，并运用寿险公司资源，创新构建居家养老和社区养老两大解决方案，健全养老服务权益体系，全面满足客户多元化养老需求。居家养老方面，构建智能管家、医生管家和生活管家三位一体的养老管家系统，通过平台养老网络实现10大场景服务以及到店、到线、到家的数百项服务，帮助更多老年人安享晚年。社区养老方面，以老年医学为基础，打造急诊急救保障、老年慢性病管理、老年康复的三重防线，为老人提供一站式健康服务。

金融为民，初心不改，敬老护老，传承责



任。厦门国际银行上海分行将始终秉持“上海人民身边的银行”发展愿景，充分发挥自身专业优势与资源禀赋，不断丰富优化综合化财富管理体系，推动养老金融服务向更高质量、更高水平发展，以有温度的服务守护客户的美好生活、幸福晚年。

