

新规则下少了资金 “帮忙” 次新基金仍难逃“缩水”怪圈

由于今年基金由审批制改为报备制,多家基金公司跑马圈地,密集发售新品,数据显示,截至目前,今年以来成立的新基金多达318只。但基金公司耗费大量人力物力发售的新基金,并未带来明显的规模效应。数据显示,各类次新基金在申购赎回放开后再次出现规模严重缩水的现象。

青年报记者 孙琪



余儒文 绘

次新基金规模缩水近三成

数据显示,截至11月25日,其中已成立新基金318只,已经超过去年成立总和260只,加上目前仍有45只基金正处于发行期,意味着全年成立新基金有望超过365只,达到日均成立一只新基金的速度。好买基金研究中心数据显示,今年成立的次新基金首募规模达到了5100亿元之多,但截至11月25日,现存规模只剩下3700亿元,次新基金现存规模较首募时缩水近三成。

不用审批,新基金的发售似乎变得越来越容易,但“养”起来就不那么容易了。各类次新基金打开申购后,纷纷出现规模净赎回现象。粗略统计,十分之一新基较首募时缩水达9成以上。

工银瑞信今年的新品,打开后多数遭遇规模缩水。1月28日成立的工银瑞信60天首募规模达128亿元,而到9月底时,该基金只剩下14.89亿元。比如今年3月成立的工银瑞信安信增利,首募时规模27.51亿元,到9月底时,只剩下0.24亿元。此外,银华交易货币、万家14天理财也出现缩水。

另外,股票型次新基金规模持续缩水,缩水最严重的是泰信现代服务业,该基金今年2月份成立,成立时规模为3.58亿元,半年报时还有0.77亿,待到9月底时仅剩0.55亿元,缩水幅度高达84.64%。

分析人士认为,“帮忙”资金撤离、忽视持续营销等是次新基金缩水的重要原因。但也有今年有部分基金规模持续增长,最为典型的代表就是天弘增利宝,得益于余额宝的“超级人气”,该基金由成立时的2.01亿元,如今已飙升为首只千亿规模的货币基金。

次新基金收益冰火两重天

今年成立的次新基金,规模缩水严重,整体收益率也难如人意。

在今年的次新基金跌幅榜上,位列第一的是8月底成立的杠杆基金——信诚中证800有色B,该基金短短数月净值缩水达19.70%。另外,8只次新基金成立以来净值跌幅超过10%,分别是金鹰元盛分级B、工银瑞信增利B、华夏上证能源ETF、国泰国证房地产B、华夏上证原材料ETF、银华中证转债B、大成中证100ETF、长信利众B。

不过,也有表现上佳的次新基金,今年次新基金净值涨幅第一的是华商价值共享灵活配置净值增长达33.58%,这样次新基金今年受益首尾相差超过了50%。除有华商价值外,还有2只次新基金成立以来收益超过20%,广发新经济净值增长也超过32.10%,华商大盘量化涨幅超过23%。

可见次新基金表现好坏,与投资方向有着绝对的关系,投资于成长股的次新基金整体表现较好,而投资于有色资源类、房地产类的成品则不太理想。

72小时急救 平安银行权益服务危难时刻伸援手

11月18日-20日,三天三夜,平安银行全球紧急救援该位财富客户:客户在海外突发重病,危难时刻,一通电话打到平安银行24小时贵宾专线,随即国际救护人员出动,火速将人送往当地最好的医疗机构;初诊不利,平安银行连夜组织包机,将患者空运回国,转至其指定医院,经过悉尼、新加坡、香港、北京三国四地24小时援助中心联动,层层接力救治,

京沪召开第二届AICPA中国年会

近日,第二届美国注册会计师(AICPA)中国年会系列活动先后在北京和上海圆满举行。财政部会计司崔华清处长、AICPA协会国际关系部总监Jim Knafo先生、正保远程教育CEO朱正东先生出席北京活动并致辞,上百位国内AICPA优秀代表、全球500强公司及四大会计师事务所财务主管、中华会计网校AICPA学员等众多财会领域精英人士参会交流。

美国注册会计师(AICPA)中国年会活动由

患者终告平安。

平安银行白金客户与钻石客户以及平安银行白金信用卡持有人均可享受平安银行“全球急救救援”权益服务,具体包括在境外遭遇意外事故或突发疾病时可获得24小时电话医疗咨询服务、推荐医疗服务机构、安排并支付紧急医疗转运、转送回国等各种境外医疗救援服务,极大地保障了客户顺利出行。

美国最大的会计、金融及项目管理教育领军机构Becker Professional Education(NYSE:DV)联合中国最大的在线教育机构“正保远程教育”(NYSE:DL)旗下的中华会计网校(www.chinaacc.com)共同举办。

朱正东先生表示:“中华会计网校与美国Becker公司在AICPA项目中的深度合作必将为国内源源不断地输送国际化专业财会人才。”

“缩水”怪圈

■ 聚焦

百万保费寿险市场越来越“火”

青年报记者 徐可奇

本报讯 动辄要数百万保费的高端寿险市场眼下越来越“火”,在保险市场整体增长乏力的情况下显得尤为引人注目。记者昨日了解到,高端终身寿险迎合了高净值客户较大的避税需求,而且可向客户提供最高达保险合同现金价值90%的保单贷款,这使得高净值客户能方便进行资金周转。

据记者了解,大都会人寿近日发售一款针对高净值人士的高端终身寿险产品,起售价为100万保额,45岁及以下人士投保500万保额及以下的可免于体检,该险种包含身故保险金、全残保险金、生命关爱提前给付、保险费豁免、年金转换权等多种保障,属于现金分红型终身寿险。

此前,友邦保险已经推出过一款起售价为1200万保额的高端终身寿险产品,根据客户的健康状况设置出6档不同的费率。值得注意的是,大都会人寿选择花旗银行作为合作方,而友邦保险的合作方是渣打银行,但这两大阵营主要展业的地区是上海、南京、北京、广州和深圳等大城市。

保险公司选择外资银行作为推广高端寿险产品的原因是,外资银行的私人

银行拥有数量相当可观的高净值客户群体,其个人金融资产规模通常至少在600万以上。《2013中国私人银行财富报告》显示,中国个人总体持有的可投资资产规模达到80亿元人民币,而高净值人群超过70万人。

“高端终身寿险虽然保费动辄几百万,但这一市场会越来越火,主要是因为高净值客户有较大的避税需求。”沪上一家外资寿险公司的副总经理对记者表示,寿险受益人可以避免交遗产税,而且房产税征收范围将会扩大,这使不少高净值客户计划将个人资产配置从房产转向保险等运作周期长的金融资产。

友邦保险的负责人表示,在保险金支付方面,高端寿险产品的设计更加灵活,客户可根据自身和受益人的实际情况,申请身故保险金分期给付。定制保险金支付方案可以满足受益人在不同阶段的不同生活目标,从而更合理地进行财富传承。

大都会人寿的相关人士对记者表示,该公司的高端终身寿险产品可向客户提供最高达保险合同现金价值90%的保单贷款,而友邦保险的高端寿险产品也具有这一功能。这使得高净值客户在避税的同时也可以进行资金周转。

■ 资讯

央行开展320亿7天逆回购

青年报记者 沈梦雪

本报讯 昨日,央行在公开市场进行了320亿元7天期逆回购操作,操作规模较上周二的350亿元略有下降,不过仍保持在逾1个月的较高水平,同时利率继续维持在4.10%,没有变化。

数据显示,本周央行公开市场有10亿元票据到期,350亿元逆回购到期,无正回购到期。而三年期央票到期并未续做,形成注入资金10亿元,由于350亿元逆回购为昨日到期,则当天小幅回笼资

金20亿元。

业内人士分析,这仅是微调而已,并不意味着货币政策出现大幅变化,也显示央行目前公开市场操作也比较谨慎。海通证券首席债券分析师姜超指出,目前央行公开市场操作较为谨慎,一方面外部流动性加大,确实存在对冲的必要性,未来不排除正回购或央票重启的可能性,但一旦央行对冲,就会被市场理解为偏紧的信号,因此目前央行货币政策不会有太大的转弯,微调在此时比较合适。

有色金属期货连续交易将运行

青年报记者 徐可奇

本报讯 上期所近日表示获得证监会批准,同意该所上线运行有色金属连续交易。有色金属连续交易自今年12月20

日21:00起开始上线运行,有色金属连续交易品种为铜、铝、锌和铅。连续交易时间为每周一至周五的21:00至次日1:00,法定节假日(不包含双休日)前第一个工作日的有色金属连续交易不再交易。

上拍行秋拍开启 三大专场周末亮相

青年报记者 沈梦雪

本报讯 昨日,记者从上海拍卖行获悉,该行将于本周末拉开秋拍序幕,分别推出银器、钟表、珠宝三大专场。据介绍,11月30日由银器专场领衔开槌,此专场汇聚西洋及中国古董银器,以及欧洲著名品牌瓷器、水晶玻璃器皿共570件标的。此次征集到的中外古董银器均有百年以上的历史,是英美19世纪贵族家庭的奢侈摆件,每件银器上均有当时制作厂商及名家记号,保证流传有序。

12月1日为钟表专场,专场总数230余件,其中手表148件,除了藏家耳熟能

详的江诗丹顿、宝玑、伯爵、卡地亚等全球的十大名表,本次拍卖中最值得关注的有一块百达翡丽5101十日链陀飞轮铂金腕表,这款表只生产了7年时间,不久之前,一块同款钻石表在香港苏富比以304万港元落槌。

而在同日,上拍行还同时开拍珠宝专场。专场汇集了钻石、彩钻、有色宝石、白玉翡翠等各类精品。据该行相关人士介绍,近年来彩钻上涨速度惊人,色彩明丽的粉钻和黄钻行情最好,本次推出的彩钻重量均在2-6克拉之间,色彩是浓彩(Fancy Intense)以上级别,纯净度则达VS2以上,堪称价格坚挺的品种。