



费率优惠频现 咱厝投资者买基金更省钱了

申购费率打1折、管理费和托管费用纷纷降低……近期,银行与基金公司纷纷开启费率优惠活动,引发投资者关注。一般而言,购买基金的主要费用包括申购费、管理费、托管费等费用,此前,金融机构往往在申购费用上“做文章”,降低投资者的购买成本,然而,近期不少基金公司也通过下调管理费,从而提升竞争力,吸引投资者的关注。但对于投资者来说,费用优惠频频出现,买基金更加省钱了。

调低费率现象频频出现

本月初,工银瑞信添颐债券基金公告称,为满足投资者的理财需求,降低投资者的理财成本,工银瑞信基金自4月4日起调低该基金的管理费率、托管费率和B类基金份额的销售服务费率,同时更新基金管理人和基金托管人信息并修改基金合同和托管协议。具体看,该基金的管理费年费率由0.70%调低至0.50%,托管费年费率由0.20%调低至0.15%,B类基金份额的销售服务费率年费率由0.40%调低至0.30%。

这并非个例。11日,中银基金也发布称,为更好地满足投资者的需求,决定自4月11日起,降低中银互利半年定期开放债券型证券投资基金的管理费率、托管费率,管理费年费率由0.60%调整为0.30%,托管费年费率由0.15%调整为0.10%。

从前端出发,此前,就有不少金融机构纷纷对基金申购费率进行优惠,以此抢占市场。例如,中国民生银行日前发布公告,决定对部分证券投资基金进行交易费率优惠。即日起至6月30日,个人客户在活动期内,通过民生银行柜台、网上银行、手机银行申购(仅限前端收费模式)汇添富中债1-3年农发行债券指数证券投资基金A类等产品或成功扣款的定投交易,其申购或定投费率享有1折优惠。

兴业银行也于近期发布费率1折优惠活动,在相应的费率优惠活动期间,

个人投资者通过兴业银行代销渠道申购、定时定额申购该部分基金产品,享受基金手续费率1折优惠。值得注意的是,此次该行提供费率1折优惠的基金产品,大多为养老基金优惠,即面向在该行开设个人养老金资金账户。

让利客户增强吸引力

“打折促销并非当前的现象,近几年这种情况反复出现,其本质仍在于让利客户增强产品吸引力,借此抢占市场。”业内人士介绍说,“市场反复震荡,尤其是去年以来基金表现不佳,影响了投资者购买基金的信心,下调基金费率能够提升投资者对基金产品的吸引力。”

在市场大面积进行优惠让利的情况下,为了提升同类型产品的竞争力,打折、降低费率也变得较为平常。

但值得关注的是,相关数据显示,本次公告降低管理费率的基金主要以债券基金和货币基金为主,对于此类波动较小的产品,管理费率的降低,投资者收益提升的体验感和获得感将更加明显。

对于投资者来说,费率的降低,将大大减轻其购买基金的成本。但业内人士也提醒,费率优惠是大势所趋,未来还将有更多公募基金陆续降低管理费费率,投资者应理性看待费率降低的情况,切勿看到优惠就下手,应选泽好公司、好产品,选择与自己的风险承受能力相匹配的产品,货比三家再出手。



延伸阅读

交易规则新变化

本周一,A股市场迎来新变化,主板注册制首批10只新股正式登陆A股市场,代表着全面注册制下的交易新规范正式实施。

首先在涨跌幅限制方面,注册制后主板新股上市前5个交易日无涨跌幅限制(取消了此前主板新股上市首日44%的涨幅限制和36%的跌幅限制),全面注册制下,主板新股从第6个交易日起,日涨跌幅限制保持10%不变。

停牌制度方面,全面注册制下主板规则较此前有所变动。对于无价格涨跌幅限制的股票,盘中交易价格较当日开盘价格首

次上涨或下跌达到或超过30%、60%的,单次盘中临时停牌时间为10分钟。

“价格笼子”制度方面,对于主板而言,增加了“价格笼子”制度,并做了进一步修改完善。即限价申报除了新增2%有效申报价格范围要求,同时还增加10个申报价格最小变动单位的安排。

价格申报方式方面,沪市主板增加本方最优价格申报和对手方最优价格申报两类市价申报方式,同时允许市价申报用于无价格涨跌幅限制证券,并引入市价申报保护限价等。

新增特殊标识方面,注册制下,首次公开发行股票或者存托凭证上市首日证券简称首位字母为“N”,上市后第二至第五个交易日证券简称首位字母为“C”。此外,发行人尚未盈利的,其股票或者存托凭证的特别标识为“U”;发行人具有表决权差异安排的,其股票或者存托凭证的特别标识为“W”。

两融标的范围方面,主板新股上市首日即可纳入融资融券标的的范围,与科创板、创业板现行规定保持一致。之前,主板新股需要上市交易超过3个月之后才能纳入两融标的。

火热依旧 | 储蓄国债再发行

“8点30分开始销售,不到10分钟,额度就被抢完了!”记者走访时,某股份制银行零售业务工作人员这样说道。什么产品如此火爆?为何频频受到追捧?

电子式储蓄国债开售

本周一,今年第一期和第二期电子式储蓄国债开售。据了解,两期国债均为固定利率、固定期限品种,最大发行额合计380亿元。其中,第一期期限3年,票面年利率3%,最大发行额190亿元;第二期期限5年,票面年利率3.12%,最大发行额190亿元。两个期限的票面年利率与3月保持一致。

根据时间安排,此次两期国债发行期均为4月10日至19日,2023年4月10日起息,按年付息,每年4月10日支付利息。其中,第一期于2026年4月10日偿还本金并支付最后一年利息,第二期于2028年4月10日偿还本金并支付最后一年利息。

尽管发行时间周期较长,与去年相比利率水平也有所下降,但作为稳健型投资者的关注焦点,储蓄国债往往一经发行就能在短时间内被“一抢而光”。

“对于追求安全的投资者来说,储蓄国

债收益稳定,认购起点低,信用等级高于其他债券或银行理财产品,尤其深受中老年投资者的欢迎。”银行人士介绍说,“通常来说,储蓄国债在发行过后,几个小时之内额度就会被抢光,尤其是电子式储蓄国债,由于可通过银行网上银行及个别银行的手机银行进行购买,额度被抢光的速度会更快。”

据了解,投资者可通过中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、交通银行、邮储银行、中信银行、中国光大银行、兴业银行、招商银行等31家储蓄国债承销团成员的网上银行及中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、交通银行、邮储银行、中信银行、招商银行等10家储蓄国债承销团成员的手机银行办理第一期和第二期国债认购、个人国债账户开户和查询业务。

提前支取须注意

伴随储蓄国债利率的下探,目前与

银行的普通定期存款差距并不大。但储蓄国债还有着提前支取可以靠档计息的优势。

据了解,从第一期和第二期国债发行首日开始计算,投资者持有两期国债不满6个月提前兑取不计付利息,满6个月不满24个月按发行利率计息并扣除180天利息,满24个月不满36个月按发行利率计息并扣除90天利息;持有第二期满36个月不满60个月按发行利率计息并扣除60天利息。

投资者可于发行期结束后的规定时间内,到原购买国债的承销团成员提前兑取其持有的部分或全部当期储蓄国债(电子式)。投资者办理提前兑取,按当期国债提前兑取条件计息,承销团成员可按照提前兑取本金的1%向投资者收取手续费。付息日或到期日前7个法定工作日(不含)起,停止办理当期国债提前兑取、非交易过户等与债权转移相关业务和国债质押,付息日(含)起恢复办理。

值得注意的是,投资者需使用个人国债账户和对应的资金清算账户(存折或银行卡)认购储蓄国债(电子式),单个人国债账户购买单期储蓄国债(电子式)最高限额为500万元。

寿险转长护险“五一”起试点

本报讯 随着保险意识的增强,近年来,咱厝购买人寿保险的人并不在少数。但伴随人口老龄化加速,老年人的长期护理保障需求大幅增长,如何利用存量寿险产品开展“寿险转长护险”业务,成为大众关注的焦点。

记者获悉,中国银保监会官网日前印发《关于开展人寿保险与长期护理保险责任转换业务试点的通知》(以下简称“通知”),决定自5月1日起开展人寿保险与长期护理保险责任转换业务(以下简称“转换业务”)试点,试点期限暂定两年。经营普通型人寿保险的人身保险公司均可参与转换业务试点工作。

据了解,转换业务是指人身保险公司根据投保人自愿提出的申请,将处于有效状态的人寿保险保单中的身故或满期给付等责任,通过科学合理的责任转换方法转换为护理给付责任,支持被保险人因特定疾病或意外伤害等原因进入护理状态时提前获得保险金给付。

如何进行转换?通知明确了两种责任转换方法,分别是保单贴现法和精算等价法。

保单贴现法适用于已进入约定护理状态的被保险人。在该方法下,人身保险公司将原本在身故等保险责任发生时才能给付的保险金,通过保险金折价的方式提前给付给被保险人。

精算等价法适用于尚未进入约定护理状态的被保险人。在该方法下,人身保险公司将人寿保险的部分保单价值转换为长期护理保险的保单价值,并以转换后的长期护理保险保单价值计算长期护理保险保额;在办理转换业务后,如被保险人进入约定的护理状态,人身保险公司按转换后的长期护理保险保额进行给付。



货币基金利率上升

“最近余额宝收益率高了不少,需要的时候就直接使用,很方便。”近日,市民刘宇发现,此前收益率一直保持在低位的余额宝相关货币基金,收益率都出现了上浮。记者打开支付宝查看发现,以中欧滚钱宝货币基金为例,4月12日该基金的7日年化收益率为2.14%,而在上个月,基本都低于2%。

Wind数据显示,截至4月6日,传统货币型基金平均7日年化收益率为2.26%,其中A类收益率为2.15%,B类为2.44%。在770多只传统货币型基金中,已经有620多只产品7日年化收益率重回2%关口。

收益率重回2%,也使得不少投资者又将视线投向货币基金。“货币基金风险小、流动性高、起购点低,需要用钱的时候能够及时转出来,现在收益率也不错,

还是值得关注。”刘宇说道。业内人士分析表示,一般来说,处于月末或季末时,市场资金面较为紧张,使得市场利率上升,而货币基金主要投资的是货币市场工具,比如定期存款、同业拆借、短期债券等,因此也迎来了一波小幅上涨。

理财收益低位徘徊

相比货币基金的回暖,理财产品收益却依然较为低迷。融360数字科技研究院监测数据,2023年3月人民币净值型理财产品平均业绩比较基准为3.69%,环比下跌9BP,同比下跌42BP。

在发行净值型理财产品的金融机构类型中,上个月,理财产品产品平均业绩比较基准为3.68%,环比下跌17BP;城商行平均业绩比较基准为3.71%,环比下跌5BP;农商行平均业绩比较基准为3.68%,环比下跌5BP,各类机构理财产品平均业绩比较基准都有一定幅度下跌。

尽管上个月表现不佳,但在市场整体回暖的背景下,一季度理财产品净值得到了一定修复。融360数字科技研究院表示,一季度“破净”率大幅下跌,整体投资收益水平较高,这主要取决于稳定且向好的股市场,但目前经济复苏基础还不牢固,货币政策稳健偏宽松,股市、债市可能再次发生短期震荡的情况,理财市场波动将成为常态。

中国农业银行发布 投行智能顾问服务系统

本报讯 11日,农业银行正式发布投行智能顾问服务系统(农银思享)。这是首家发布投行智能顾问服务平台的国有大行。

农银思享平台是农业银行围绕企业投融资与经营管理需求打造的一站式线上融智服务平台,在优化完善资讯研报、财务诊断、风险预警、撮合交易、投融资辅导等常规功能的基础上,还推出了ESG咨询、产业解析与智能撰写等创新功能,组成8大功能模块,全方位赋能企业战略规划、经营管理、投融资决策、低碳转型等多元应用场景。

据悉,农银思享平台将充分发挥投资银行流量载体和撮合中介功能,不断加快场景生态建设价值的转化,携手银行、证券、保险、基金、信托等同业合作伙伴,以整合资源、汇聚力、共享成果等发展理念,建立多方共赢的商业合作机制,构建投融资线上合作生态,通过数字化的精准服务和风控手段,推动实体经济投融资降本增效。

中国民生银行泉州分行 开展“民生进万企”活动

本报讯 近日,中国民生银行泉州分行全面开展“民生进万企”客户助力系列活动,持续走进商圈、园区、商协会、社区、写字楼、供应链客户,开展“四加四送”助力行动,将重点产品、客户权益、红包福利更加主动、精准、有效送达企业,切实助推小微企业发展。活动开展以来,民生银行泉州分行累计开展25场活动,基本覆盖大泉州各区域。

在安海,支行负责人、评审与信贷经理共同走访晋江某儿童用品有限公司,向该公司负责人介绍该行针对高新技术企业推出的星火信用贷业务,并向其带去薪资代发、结算、财富等综合金融服务。在石狮,客户经理连同评审前往石狮市祥芝村委会,拜访村委会主任及书记,了解今年以来渔船及其上下游产业整体经营情况,向其介绍该行海洋渔业项目贷款、探讨项目方案优化及渔船抵押贷款政策。支行一行人走访了当地渔民,深入了解其经营情况、存在的金融需求及问题,为其提供相应金融解决方案。

据悉,中国民生银行泉州分行将以“民生进万企”活动为全年主题,秉持“以客户为中心”的服务理念,陆续推出多项惠企帮扶举措,将普惠政策及产品送到更多小微企业身边,让企业切实感受到民生银行服务小微、让利小微的决心和诚意,践行“助力每一个小微的梦想”。

兴业银行上线 CIPS 债券通直通服务

本报讯 近日,在跨境清算公司的支持下,兴业银行携手国泰君安证券股份有限公司成功上线CIPS债券通直通服务,完成国内首笔债券通结算银行和债券通参与者间线上债券通资金结算业务。

据了解,本笔业务通过全流程线上化形式实现资金结算、国际申报的直通化处理,大幅简化传统方式债券通结算银行与债券通参与者(“北向通”做市商和“南向通”投资者)线下人工交互流程,有效打通了债券通业务项下跨境人民币结算的“最后一公里”,助力债券通参与者实现流动性管理更可控、结算时效性更强、数据申报更便利。

兴业银行与跨境清算公司2022年8月签署战略合作协议,致力推动跨境人民币领域产品创新。近年来,兴业银行积极融入和服务人民币国际化战略,加大金融支持融外力度,构建了国际化、多元化、线上化的跨境金融综合服务体系,跨境人民币业务保持快速发展态势。