

个人养老金基金队伍再扩容

新增9只产品和1家销售机构

4月12日晚间,中国证券投资基金业协会发布最新的个人养老金基金名录和个人养老金基金销售机构名录显示,截至2024年3月29日,个人养老金基金数量达187只,个人养老金基金销售机构数量为51家,相较于2023年底,新增9只个人养老金基金和1家销售机构。

受访机构均表示将持续发力个人养老金业务。其中,公募基金管理人将继续丰富完善养老业务产品线,进一步实现对不同退休年龄段以及不同风险水平的产品的覆盖。而销售机构则表示希望通过“投教+投顾”相结合的方式,提高养老投资人群的投资体验。

10家机构管理5只以上产品

个人养老金基金“货架”持续上新。此次新入围的产品,涉及7家公募基金管理人旗下的9只基金。其中,南方基金和中欧基金旗下分别有2只新增产品,易方达基金、景顺长城基金、大成基金、信达澳亚基金、太平基金旗下均新增1只产品。从产品类型上看,9只新增的个人养老金基金中,包含5只目标日期基金、4只目标风险基金。

在此次新增的基金管理人中,信达澳亚基金和太平基金各有1只产品入围。此外,易方达基金、南方基金、中欧基金、景顺长城基金、大成基金等5家基金管理人入围的个人养老金基金产品分别由原来的9只、8只、6只、2只、1只增加至10只、10只、8只、3只、2只。

另从各家基金管理机构旗下产品数量来看,截至2024年3月29日,有10家机构管理的个人养老金基金均在5只以上。其中,华夏基金旗下产品数量最多,为11只;易方达基金和南方基金则均以10只产品紧随其后;另有广发基金管理9只产品,汇添富基金、工银瑞信基金、中欧基金均管理8只产品,华安基金、嘉实基金、银华基金均管理7只产品。

中欧基金相关人士表示:“个人养老金基金产品扩围,是按照相关要求,在市场中目前已成立的养老目标基金中挑选满足要求、符合个人养老金投资的产品纳入个人养老金可投资范围,丰富个人养老金的

投资选择。本次两只产品的入围,完善了中欧基金在个人养老金账户中的产品线序列。中欧预见养老目标日期2045三年持有期混合型发起式基金中基金(FOF)补齐了公司的目标日期产品线,形成从2025年到2055年不同退休年龄段的全覆盖,而中欧预见平衡养老目标三年持有期混合型发起式基金中基金(FOF)则实现了稳健、平衡、积极等不同风险类型的全产品覆盖。”

谈及未来在个人养老金产品布局方面的计划,上述中欧基金相关人士表示:“对于目标日期策略产品,中欧基金希望进一步拓展年龄段的覆盖范围,着重关注青年群体的养老需求;在目标风险策略产品方面,一方面会继续布局覆盖不同风险段的产品,另一方面也会考虑是否要在同一风险等级上布局差异化策略的目标风险产品。”

独立销售机构添新缓慢

在个人养老金基金产品增加的同时,个人养老金基金销售机构队伍也在不断扩大。截至2024年3月29日,个人养老金基金销售机构已有51家,包括19家商业银行、24家券商和8家独立基金销售机构,而相较于2023年底,此次新增了一家独立基金销售机构上海好买基金销售有限公司。

自2022年11月份个人养老金制度实施以来,从历次公布的个人养老金基金销售机构名单来看,券

商类销售机构增加速度较快,目前也是数量最多的销售机构类别,其次是银行,而独立基金销售机构则添新缓慢,是目前数量最少的销售机构类别。

个人养老金业务发展前景广阔,是各类机构积极布局的重要业务领域。谈及独立销售机构接下来应如何发力这一业务,盈米基金相关人士介绍:“养老实际上是一项超长期的投资。而此类投资想要既确保投资回报足够高,又能满足老百姓的养老需求,需要适度配置权益类资产。不过,这类资产短期波动可能较大,很多机构在为普通投资人配置权益类养老资产方面,都显得比较保守。部分机构一直在思考如何将自身在基金投顾领域的经验更好应用到个人养老金业务中,希望通过‘投教+投顾’相结合方式,提高养老投资人群的投资体验和获得感。”

具体到业务层面,盈米基金相关人士介绍:“客户在养老上的需求是多样化的,在不同生命周期所需要的产品是不同的,因此在养老规划上就需要用全局的眼光看待,并进行不断调整。针对客户服务上的痛点,首先是要树立长期意识,客户服务人员要从长期的角度,站在用户一边去进行规划和服务,将养老这一长期规划的重要性传递给用户。同时也要注重甄别用户的个人情况,遵守适当性原则,将合适的产品推荐给合适的用户,养老产品本身期限就很长,所以更需要仔细的沟通和细致的服务。”(昌校宇 方凌晨)

逾10家多年“零分红”公司披露分红预案

随着监管层对上市公司分红督促力度的持续加大,多家曾连续多年“零分红”的公司陆续披露分红预案。

据统计,包括京粮控股、中国铁物、浙江世宝、永贵电器、抚顺特钢、安孚科技等在内的逾10家2018年至2022年均未分红的上市公司近日陆续披露了《关于2023年度利润分配预案的公告》。

根据同花顺iFinD数据统计,截至4月15日,有423家公司在上市后从未进行过现金分红。这些公司主要分布在机械设备、电子、化工、医药等行业。

对于不分红,多家公司曾直言,可供分配利润连年为负,不具备利润分配的条件,因此始终未进行利润分配。但也有部分公司即便手握大把现金,滚存的未分配利润颇多,也多年“一毛不拔”。(冯雨瑶)

三家头部公募香港子公司计划发行虚拟资产现货ETF产品

4月15日,笔者从机构处获悉,华夏基金、嘉实基金、博时基金三家头部公募基金的香港子公司已经获得香港证监会批准,在其原有资管业务基础上增加虚拟资产资管服务,计划发行投资于比特币及以太币现货的ETF产品。

华夏基金的全资子公司华夏基金(香港)官方公众号当日发文称,华夏基金(香港)于4月15日获得香港证监会批准,可向投资者提供虚拟资产管理服务。现计划发行能够投资于现货比特币和现货以太币的ETF产品。

同日,笔者从HashKey Capital Limited(以下简称“HashKey Capital”)处获悉,博时基金子公司博时基金(国际)有限公司(以下简称“博时国际”)与HashKey Capital共同申请的两只虚拟资产现货ETF已获得香港证监会有条件批准,双方将充分发挥在传统金融与虚拟资产行业的专业知识和生态资源,共同推动比特币及以太币现货ETF的发行。

另外,嘉实基金海外子公司嘉实国际资产管理有限公司(以下简称“嘉实国际”)也于4月15日宣布,继早前获香港证监会批准在现有资产管理业务的基础上增加虚拟资产资管服务后,现正部署发行两只分别投资于比特币及以太币现货的ETF。(王思文)

一季度铁路固定资产投资同比增长9.9%

笔者4月15日从中国国家铁路集团有限公司(以下简称“国铁集团”)获悉:今年一季度,铁路建设高效推进,全国铁路完成固定资产投资1248亿元,同比增长9.9%,实现全年良好开局。

今年以来,国铁集团充分发挥铁路投资带动作用,以联网、补网、强链为重点,高质量推进铁路工程建设,进一步提升现代化铁路网的规模和质量,增强通达性和覆盖面,为区域经济社会发展提供了有力支撑。

新建漳汕高铁全线首个桥梁桩基——饶平南站特大桥223号桥墩2号桩基破土动工;沪渝蓉沿江高铁合肥至武汉段年初正式开工建设,作为“八纵八横”高铁网沿江通道的重要组成部分,项目建成通车后将进一步便利沿线群众出行;西渝高铁、成达万高铁、渝湘高铁……西南地区,10余条在建高速铁路项目施工繁忙。一季度,国铁集团成都局管内铁路固定资产投资完成215亿元。(李心萍)

公募REITs分红进行时

7只产品公告2024年度分红合计超11亿元

4月11日,中金基金和东吴基金宣布,其所管理的公募REITs即将实施分红或收益分配。

根据中金湖北科投光谷REIT2024年第一次分红公告,中金湖北科投光谷REIT收益分配基准日为2023年12月31日,在收益分配基准日可供分配金额为4285.55万元,截止基准日公募REITs按照基金合同约定的分红比例计算的应分配金额4285.20万元,约为可供分配金额的99.99%。此次分红的权益登记日为2024年4月15日,分红方案为0.7142元/10份基金份额,采用现金分红方式,并免收分红手续费。

今年以来,已有多家基金管理人陆续发布公募REITs产品分红和收益分配公告,共计17份。其中,关于2024年度分红的公告有8份,涉及中金基金、国金基金、红土创新基金等3家基金管理人管理的7只公募REITs。除了中金湖北科投光谷REIT外,另有国金中国铁建高速REIT、红土创新深圳安居REIT、红土创新盐田港REIT、中金安徽交控REIT、中金普洛斯REIT、中金厦门安居REIT等产品发布2024年度首

次或第二次分红公告。

在已发布2024年度分红公告的7只公募REITs中,中金基金担任管理人的产品为4只。中金基金创新投资部执行总经理刘立宇表示:“4只公募REITs已公告5次分红,累计金额达到约5.54亿元。其中,中金普洛斯REIT公告分红1次,分红金额为1.05亿元;中金厦门安居REIT公告分红1次,分红金额为0.31亿元;中金安徽交控REIT今年已公告分红2次,分红金额共计3.75亿元;中金湖北科投光谷REIT公告分红1次,分红金额为0.43亿元。”

此外,国金中国铁建高速REIT、红土创新深圳安居REIT、红土创新盐田港REIT公告分红金额分别为4.88亿元、0.24亿元和0.51亿元。截至4月12日,7只产品2024年度公告分红金额合计超11亿元。

“本次可供分配金额实际完成情况,较国金中国铁建高速REIT招募说明书中所披露的当期预测值增长了6.06%。”国金基金REITs投资部表示,超预期的结果表现,一方面得益于2023年底层资产逾遂高

速(重庆段)稳中有升的通行费收入表现,另一方面离不开基金管理人和运营管理机构的高效配合和成本管控举措。刘立宇表示:“现金分红和买卖价差是公募REITs投资收益的主要实现方式。公募REITs产品具有分红的特征,力争增强公募REITs投资者的获得感。据统计,中金基金管理的公募REITs产品2023年度累计分红金额达17.45亿元。”

大比例分红可以说是公募REITs的标签之一,我国公募REITs设有强制分红比例的规定。公募REITs在符合分配条件的情况下每年应至少分红一次,且收益分配比例不得低于基金年度可供分配金额的90%。

“公募REITs现金分派水平通常与底层资产运营管理情况息息相关,因此保持较高的运营水平,是公募REITs实现稳定分红,体现其长期投资价值的基础。作为基金管理人,中金基金致力提高运营能力,发挥在研究、投资、管理等方面的优势,携手运营管理机构实现基础设施项目的专业化优质运营,努力为投资人创造长期稳定的收益。”刘立宇如是说。(昌校宇 方凌晨)