

7月19日起基金交易经手费下调至0.004% 上半年公募基金首尾业绩差达70%

融媒记者 舒姿

6月30日,沪深交易所年中派红包,宣布自7月19日起,下调基金交易经手费。

场内基金投资者直接受益

当日,上交所发布《关于下调基金交易经手费和交易单元使用费收费标准的通知》表示,自7月19日起,上交所基金交易经手费收费标准由按成交金额的0.0045%双边收取,下调至按成交金额的0.004%双边收取,基金大宗交易经手费收费标准按调整后的标准费率同步下浮,下浮幅度维持不变,即按竞价交易经手费标准的50%向买卖双方收取。交易单元使用费收费标准由原每个交易单元每年5万元,下调至每个交易单元每年4.5万元。

同时,深交所也发布了《关于下调基金交易经手费收费标准的通知》。自7月19日起,深交所基金交易经手费收费标准由按成交金额的0.00487%双边收取下调至按成交金额的0.004%双边收取。基金大宗交易经手费收费标准按调整后标准费率的50%双边收取。

下调基金交易经手费意味着场

内基金投资者会直接受益。基金包括场内基金和场外基金。场内基金包括ETF基金、LOF基金等,其交易特点类似股票,就像投资者在参与股票交易时,付出的成本包括了支付给证券公司的交易佣金,其中也包括应支付给交易所的股票交易经手费。因此,在买卖交易所场内上市的基金时,投资者的基金交易成本也包括了支付给交易所的经手费。

事实上,早在2015年,上交所与深交所就曾下调基金交易经手费,以降低市场成本。近些年,交易所已连续大幅下调或减免上市、债券、基金等业务费用。今年6月初,上交所结合市场实际进一步暂免收取全部新上市公司的上市初费,下调总股本8亿股(含)以下上市公司上市费用。

基金首尾业绩差拉大

在过去的两年里,公募基金给人的感觉就是,稳健、收益较高,使得众多年轻投资者对公募基金趋之若鹜。但是今年,伴随着A股行情剧烈震荡,基金的业绩出现了较大的分化。

近日,备受市场瞩目的公募基金年中成绩单出炉。今年以来,在结构化行情的驱动下,公募基金业绩差

异巨大。其中,表现最好的基金上半年基金净值上涨53%,而排名末位的基金今年以来下跌了18%,首尾业绩差高达70%。

数据显示,上半年表现最出色的基金交出了一份高达53.15%涨幅的年中成绩单,大幅跑赢同期沪深300指数(+0.24%)以及上证指数(+3.4%)的涨幅。从行业分类来看,今年表现较好的行业基金集中在电力设备、钢铁、化工、采掘及有色金属等行业。

今年上半年,上证综指、深证成指和创业板指涨幅分别达到3.33%、3.93%和16.49%。与之相对应的是,公募基金整体获得7.19%收益(包含主动和被动两类产品的权益类基金),这份半年度成绩单令投资者比较满意。

谈及今后策略,业内人士认为,投资者仍然可在景气度高的行业中寻找业绩增速较快的投资机会,要注重盈利与估值的匹配情况。从行业上,更看好中长期发展趋势较好的细分板块,比如科技、军工、医药以及大消费等行业,特别是在全球有市场竞争力,以及可替代进口产品的领域,这些领域不仅有巨大的产业发展空间,同时还会享受较多的政策支持。

工行尾款还款法减轻客户还款压力 合理规划贷款也是一种理财方式

融媒记者 舒姿

理财主要靠投资,不过,一定程度上,合理规划贷款也是一种理财方式。工商银行永康支行个人贷款部客户经理项彦说,同一笔贷款,你选择哪一种还款方式,或许最终还款额会有较大差别。近日,为应对日益上涨的贷款利率,减轻客户日益增大的还款压力,工行永康支行推出了个人贷款尾款还款法,切实有效地帮助客户减轻还款负担,赢得了客户的广泛好评。

项彦详细介绍尾款还款法,让大家有个更直观的认识。尾款还款法是指如果客户贷款成数控制在50%以内,则可将最高80%的本金放置在贷款到期时归还,也就是说,整个贷



款期间,客户只需偿还20%的贷款本金,其余的本金可在贷款到期时支付。以此类推,贷款成数控制在

50%-60%,则尾款比例可达70%;贷款成数控制在60%以上,则尾款比例可达60%。举个例子,企业主王先生因经营需要,向银行办理经营贷款100万元,期限10年。因每年需要归还100万元本金,王先生表示资金调拨较为麻烦,于是项彦向他介绍了尾款还款法,表示这10年之内,他只需支付贷款利息及本金的20%(即20万元),剩下的80%本金(即80万元)可在贷款10年到期之时再归还,这样就减轻了他的还款压力。

据了解,本次工商银行永康支行推出的个人贷款尾款还款法,全方位满足客户在经营、消费等多方面的需求,既满足了个人客户、企业主的融资需求,又减轻了他们的还款压力,可谓一举两得。

交易界面简洁,购汇用途选项简单易懂 中信银行提升个人外汇服务水平

融媒记者 舒姿

近日,客户王女士表示,使用中信银行手机银行购买外汇时,发现界面变得更加简洁,购汇用途选项也更简单易懂了。

为落实国家外汇管理局于3月末印发的《国家外汇管理局关于进一步推进个人经常项目外汇业务便利化的通知》(下称《通知》),中信银行在政策发布后,一周内完成了全行政策培训,全行零售客户经理主动梳理

重点客户,点对点宣传便利化政策和银行办理流程。银行根据系统留存的业务证明材料为客户办理便利化薪酬、留学结售汇业务,无须客户额外携带证明材料,相对而言,方便了不少。

《通知》进一步优化留学购汇、境外工作的境内个人薪酬结汇和在华工作境外个人购汇业务流程。提升银行个人外汇服务,在银行端最重要的是服务流程和系统功能持续不断地更新优化,在行内优质技术力量的

支持下,中信银行已于4月底完成相关产品功能投产,客户办理结售汇、留学缴费业务的满意度大幅提升。中信银行金华永康支行相关负责人告诉记者。

根据国家外汇管理局最新公布的2021年4月我国国际货物和服务贸易数据,2021年4月,我国的服务贸易逆差为53亿美元,主要体现在留学及旅游项下。在海外疫情发展不确定的背景下,留学市场表现出一定韧劲。

农行理财师谈市场利率定价自律机制变化后的投资策略 不盲从不冒进 调整配置思路

融媒记者 舒姿

最近市场利率定价自律机制优化了存款利率上限确定方法,即基准利率×倍数改为基准利率+基点(BP)。这一调整,给投资者带来了什么影响?昨日,农行永康市支行理财师陈飞超通过本报给投资者带来专业解答。

陈飞超说,新的存款利率上限确定方式发生变化后,银行半年以内的定期存款利率有所上升,一年以上的存款利率有所下降。虽然本次调整不是降息,但客户在银行存定期得到的利息确实变少了,在这种情况下,普通投资者应该适当调整自己的资产配置方案适应新规带来的变化。

陈飞超建议,偏稳健型投资者可以调整定期存款比例,适当加大现金理财、年金险等收益较为稳定的理财产品,既不出自身的风险承受能力,也能减少调整带来的损失。偏进取型投资者可以配置一些固收类的理财产品或纯债类的基金。虽然风险有所增加,但获得预期回报也会比较可观。偏激进型投资者可与自己的银行理财师沟通,在他们的指导下,配置一些股票型或指数型的基金,这样不仅有利于获得超额的回报,同时能在银行理财师帮助下做好风险防范。

本次调整影响最大的是老年客户群体,他们一直对三年期定期存单和大额存单较推崇,这类理财产品期限长,保本保收益。在新的利率背景下,陈飞超推荐两类理财产品供老年客户选择,第一类是储蓄国债,国家背书,信用度高,不用担心兑付风险,且带来的收益较可观。在当前定期存款收益下降的情况下,储蓄国债的性价比更高。第二类是基金定投,基金定投比直接投资基金面临的风险降低,老年客户拿出一部分资金做长期基金定投,有助于提高回报率。

在新的市场利率定价自律机制下,投资者应该调整自身的资产配置思路,应对利率变化带来的影响,同时也要注意防范风险,不让不法分子有机可乘,不盲从,不冒进,掌握一定的理财知识,做好资产投资与规划。

