

3月新发基金规模大增超40%

相比今年前两月,3月基金发行数量和份额已经出现了明显回暖。Wind数据显示,以基金成立日作为统计标准,截至3月30日记者发稿时,3月以来新发基金共141只,环比上升88%;发行总份额为1303.88亿份,环比上升47%。与此同时,发行份额在10亿份以上的产品数量也明显增加。

不过,尽管发行市场回暖,3月仍出现了今年第二只发行失败的基金产品。年内清盘基金数量也达到了75只。业内人士表示,随着基金市场的持续扩容,行业优胜劣汰也将持续,基金产品预计将保持合理的退出节奏。

新发基金回暖明显

Wind数据显示,以基金成立日作为统计标准,截至3月30日记者发稿时,3月以来新发基金共141只,环比上升88%。今年1月、2月新发基金数量分别为59只、75只,发行总份额分别为407.30亿份、884.22亿份。

从结构来看,与2月相比,3月股票型基金占比有所下降,混合型基金有所回升,而债券型基金整体比例变动不大。但值得注意的是,尽管结构调整有限,但三类基金的发行份额相比2月均明显增加。

数据显示,股票型、混合型和债券型基金3月的发行份额分别为129.83亿份、299.94亿份、828.53亿份,占比分别为9.96%、23.00%、63.54%。债券型基金的份额占比自2023年以来一直保持着五成以上的比例,在今年3月达到最高。而混合型基金的份额占比也从2月的19.63%回升至3月的23.00%,但仍低于1月的最高水准30.43%。

值得一提的是,据Wind统计,3月以来共44只基金产品宣布提前结束募集,其中多为债券型基金产品。例如,3月29日,混合债券型基金博时恒享A、浙商汇金聚兴一年定开均宣布将募集期提前。南方达

元A也在3月28日发布公告称,该基金募集期内已满足基金合同生效的条件,决定将募集截止日由5月15日提前至3月28日。偏股混合型产品方面,嘉实碳中和主题A、申万菱信智能生活量化选股A、南方景气前瞻A、长城产业臻选A以及广发成长领航一年持有A也纷纷宣布提前结束募集。

28只基金发行份额超10亿份

随着市场风险偏好逐步提升,与此前两个月相比,3月以来发行份额超过10亿元的基金产品明显增加。Wind数据显示,3月以来共有28只基金产品(A/C类分开计算)发行份额在10亿份以上。而在1月、2月,这一数据则分别为6只、19只。

债券型基金发行依然较为火热。其中,3月8日、3月10日分别成立的惠升中债0-3年政策性金融债A、鹏华丰尊发行份额均为80亿份;易方达恒固18个月A、国投瑞银顺立纯债的发行份额均在70亿份以上;工银瑞信泰丰一年、招商添轩1年定开、国联安聚利39个月纯债的发行份额则达到了60亿份。

从主动权益类产品来看,由曾豪担任基金经理的博时均衡优选混合募集29.95亿元,成为今年以来募集规模最大的主动权益类基金;刘潇管理的华安匠心甄选成立规模20亿元;杨珂的信澳优享生活成立规模18.02亿元。

被动指数型基金也有多只发行规模超过10亿,增强型基金居多。其中,富国基金的中证绿色电力ETF、创业板增强策略ETF分别募集17.16亿元和13.77亿元,中欧中证1000指数增强、创金合信中证科创创业50指数增强募集规模也都超过10亿元。

基金市场优胜劣汰提速

尽管基金发行市场整体回暖,但仍然有基金产品



发行失败。与此同时,年内清盘基金数量也达到了75只,高于去年同期。业内人士表示,近年来基金市场持续扩容,行业优胜劣汰也加速演进。随着市场化程度的提升,预计基金发行失败或清盘现象仍将延续。

3月22日,国融光伏主题行业优选混合型证券投资基金宣布发行失败,成为继1月份中信建投均衡成长混合基金之后,年内第二只发行失败的新发基金。

存量基金清盘速度也明显提升。据Wind统计,截至今年3月30日,今年以来清盘基金数量达到75只,远高于2021年、2022年同期清盘基金数量。而据《经济参考报》记者统计,目前市场上还有千只以上最新规模在5000万元以下的“迷你基”。若基金规模持续低于5000万元警戒线,或将触及基金合同终止条款。

专家表示,在未来三至五年里,基金产品市场“进退有序”态势将会越来越明显。新发基金会维持较快发行速度,规模小的绩差基金也会维持在一个合理的退出节奏。不过,迷你基金也并不总是业绩不佳的产品,有些基金所布局的赛道可能还没受到市场关注。

来源:经济参考报

保持坚韧 稳健发展

新华保险2022年报亮点集萃

3月30日,新华人寿保险股份有限公司(以下简称“新华保险”或“公司”)发布2022年年度报告。面对错综复杂的外部环境,公司坚持战略选择,大力推动“十四五”规划稳步落地,以“稳”为主线做好全年工作。2022年,公司已连续两年入选《财富》世界500强,连续九年入选《福布斯》全球上市公司500强,连续八年入选全球最具价值保险品牌前50强,品牌价值持续彰显。

总体经营保持稳定: 总保费收入1,631亿元

2022年,外部形势严峻复杂,公司积极应对多重挑战,关注市场需求变化,坚定不移推进高质量发展,总体经营业绩保持稳定。

2022年,公司实现总保费收入1,631亿元,其中长期险首年保费388亿元,占总保费的23.8%;续期保费1,197亿元,同比增长2.5%,占总保费的73.4%,持续发挥压舱石作用。截至2022年末,公司内含价值约为2,556亿元,一年新业务价值24.2亿元。

在业务结构方面,长期险首年期交保费约179亿元,占长期险首年保费比例为46.0%;传统险和分红险长期险首年保费占长期险首年保费比例合计89.6%,占比较上年提升10.1个百分点;健康险长期险首年保费占长期险首年保费比例为10.4%。

分渠道来看,个险渠道保费收入约1,164亿元,占总保费的71.3%;银保渠道保费收入约439亿元,同比增长7.8%;团险渠道保费收入约28亿元,其中团体短险保费约27亿元,同比增长4.6%。

个人寿险业务13个月继续率为82.6%,25个月继续率为77.2%。全年退保率为1.8%,同比下降0.2

个百分点。

投资收益可圈可点: 净投资收益率4.6%

面对“资产荒”和“低利率”的投资环境,公司持续管控投资风险,实现总投资收益率4.3%,净投资收益率4.6%。债权型金融资产投资金额约6,018亿元,股权型金融资产投资金额约2,792亿元。截至2022年末,公司非标资产投资金额约2,211亿元,整体质量良好、风险可控。

服务温度与速度齐升: 为3,300多万名个人客户服务

公司坚持“以客户为中心”的经营理念,为3,300多万名个人客户及8万名机构客户提供全面的寿险产品及服务。践行“快理赔、优服务”服务内涵,2011年上市以来累计赔付支出3,949亿元。“个人客户微信自助理赔”服务实现7×24小时在线理赔申请,线上理赔覆盖率超96.7%,平均理赔时效0.56天。客户服务方面,公司在全国线下柜面累计开设630余家“银发服务驿站”。公司科技赋能成果广泛惠及客户,提供便捷、高效的优质服务,逐步实现专业人工服务和智能AI智能服务“双在线”。

保险属性与社会价值统一: 积极服务国家战略

2022年,新华保险在坚持稳健经营的同时,积极



回馈社会,服务实体经济投资规模超7,000亿元,在战略性新兴产业等国家重点领域相关投资近2,000亿元。

落实“健康中国”战略,截至2022年末,政策性健康保险项目覆盖全国9个省1,795万名城乡居民,减轻参保人医疗负担约6.7亿元。参与30多个惠民保项目,覆盖人群超160万人。

2023年是全面贯彻落实党的二十大精神的开局之年,也是新华保险第八届董事会的启航之年。新华保险将把握大势,保持坚韧,稳中求进,为社会的经济复苏贡献新华力量:一是保持战略定力,锚定长远发展;二是深入推进转型,实现效益改善;三是立足主责主业,服务民生保障,传承“敢打硬仗、敢为人先”的新华精神,承接“二次腾飞”的使命,以奋斗全力推动公司高质量发展。

本报通讯员