

首批成立产品成绩不俗

# 浮动费率基金加入发行大军

今年的公募基金市场，除了延续的震荡市外，还被基金费率改革有序推进、浮动费率基金开始发行两件大事牵动着。

临近年末，浮动费率产品成为当下新基金发行市场的一大看点。此前集体获批的20只基金产品中，目前2只已成立，另外8只处于发行中，还有8只处于等待发行中，仅2只尚未公布发行档期。从发行档期来看，近两周内还会有更多产品加入发行大军。

## 浮动费率产品陆续发行

今年以来，监管多次引导公募基金行业加快权益类产品发行、开展费率改革，浮动费率基金便是重要的创新尝试。此前的8月25日，20只浮动费率基金集体获批，引起市场高度关注。

近段时间，首批与投资者持有时间、基金业绩、基金规模挂钩的三类浮动费率基金进入密集发行期。

除已成立的2只基金外，大部分浮动费率基金近期已官宣发售或处于等待发行中。

从已经公告的产品来看，目前正在发售中的还有与业绩挂钩的富国远见精选三年定开、汇添富积极优选三年定开、南方前瞻共赢三年定开，分别已于9月28日、10月12日、11月1日开售；与规模挂钩的招商精选企业、华夏信兴回报，分别于10月30日、11月1日开



售；与持有期挂钩的中欧时代共赢、华夏瑞益分别已于11月1日、11月6日开售。

11月8日，与持有期挂钩的浮动费率基金博时惠泽公告称，将于2023

11月16日至2023年11月30日公开发售。11月14日，大成至信回报三年定开正式公开发售。从产品设计来看，该基金的管理费率与业绩挂钩，由基础管理费和业绩报酬两部分组成。

等待发行的有富国核心优势混合、银华惠享三年定开等基金，将于11月9日至11月16日陆续发行。此外，还有嘉实创新动力、华安远见慧选2只新产品尚未敲定发行档期。

## 首批产品成绩不俗

从已官宣成立的2只基金产品来看，浮动费率产品取得了不错的发行结果。

10月27日，交银施罗德基金公告称，交银瑞元三年定开基金发行规模达16.68亿元，募集有效户数为27043户。该基金是首批将管理费率与业绩挂钩的三年定开基金之一。

10月31日晚，景顺长城价值基金公告称，基金合同于10月31日正式生效，首募规模为13.01亿元，有效认购户

数为16127户。该基金为首只公告成立的与持有时间挂钩的浮动费率基金，持有基金份额时间越长，管理费率越低。

Wind数据显示，按基金成立以来看，近三个月新基金平均发行份额均低于9亿份。在权益市场起伏不定，新基金发行不景气的大背景下，这2只浮动费率基金的不俗表现在各类新发基金中尤为抢眼。

除浮动费率产品发行工作正紧锣密鼓展开之外，固定费率产品的降费工

作也在不断推进，不少ETF产品涉及其中。

9月初，易方达打响ETF降费“第一枪”，随后，工银瑞信基金管理有限公司、华安基金管理有限公司相继宣布旗下部分ETF产品降费。

10月底，易方达基金发布的公告显示，10月30日起，调低易方达中证1000ETF等产品的管理费率及托管费率。这些基金产品的管理费年费率由0.5%调低至0.15%，托管费年费率由

0.1%调低至0.05%。

根据费率改革工作相关安排，降低主动权益类基金费率水平是“先手棋”。此前基金管理人宣布降费的产品也多为此类产品，而随着3家头部基金公司旗下部分ETF产品降费，公募降费改革的范围已从主动权益基金扩延至被动指数型基金。自公募基金行业费率改革启动以来，已有超百家基金公司下调了管理费和托管费，涉及3000多只基金。

记者 陈佳杰/文 吴畅/制图

## 守护群众“钱袋子”

工行台州黄岩支行成功堵截一起新型电信诈骗

“我现在刚好缺资金，准备回老家办理贷款……”近日，一位退役军人来到工行台州黄岩横街路支行办理业务。业务办理期间，男子主动谈起最近做生意出现资金缺口，刚好家乡的一位“工行客户经理”向他介绍了一款专门为退役军人提供的信用贷产品，贷款利率为3.8%。

听完男子的话，该支行客户经理便

起了疑心。原来目前这一贷款利率偏高，便询问男子如何认识这位“客户经理”的。男子解释两人最早认识，是对方率先添加的微信好友，后来双方在老家见过面，当时对方操着一口流利的当地方言。多因素叠加，男子便相信了对方，也已经向其发送了自己工商银行卡的正反面信息。

此时，该客户经理意识到男子可能

遭遇了新型电信诈骗，便马上将此事向网点负责人报告。随后，该网点负责人在了解事情的前因后果后，用工行内系统查询男子提供的“工行客户经理”信息时发现查无此人。随后，该网点负责人向男子解释了这一情况，男子才意识到情况不对。

考虑到男子已经泄露自己的银行卡信息，该网点负责人便带其至柜台销

掉旧卡办理新卡。离开前，男子对该网点工作人员的尽心尽责表达了感谢。

今后，工行台州黄岩横街路支行将持续加大反诈宣传力度，提升员工反诈能力，守护广大客户的资金安全。同时也提醒广大群众在陌生人联系时一定要警惕，核实身份再进行资金交易，守护好自己的“钱袋子”。

通讯员 林天琪