

理财子公司权益类产品露“峥嵘”

河北经贸大学举办第二届大学生期货投资电子对抗联赛



成立不足两月,最新单位净值已达到1.08元,累计涨幅8%。这一表现即在强手如林的公募基金行业也非常亮眼。该款产品是招银理财今年9月发行的首款纯权益类产品“沪港深精选周开1号”。该产品的业绩能够在全市场数千只混合型基金中排进前三分之一。这显示出银行理财子公司在权益类产品中的巨大潜力。

无论是投资思路还是费率,“沪港深精选周开1号”都有不少独特之处。该产品的资料显示,起投资金额100元,募集上限5亿元。发行对象包括个人投资者和作为家族信托、慈善信托管理人的机构投资者。该产品内部评级为R5高风险,即最高风险等级,适合激进型投资者。这也是目前银行理财产品中风险等级最高的一款产品。

招银理财此前表示,该产品权益类资产占比不低于80%,且不超过95%,可投资港股通标的股票、科创板、创业板、中小板以及股票型基金,不包括新三板,并积极参与打新、配股。

该产品由招银理财权益投资部总经理朱红裕亲自操刀。公开资料显示,朱红裕毕业于清华大学,具有15年权益研究与投资经验,2010年开始担任国投瑞银公募基金基金经理,管理公募、专户产品,曾经多次荣获金牛奖。

朱红裕9月接受媒体采访时明确表示看好港股的投资机会。他认为,港股

中存在很好的投资机会,如果往后看1-3年,港股机会略大于A股。具体到行业上,看好金融、地产、医疗、教育、互联网、电商等行业;关注低估值的制造业龙头,比如化工企业等。朱红裕表示,好的赛道加上好的竞争格局是青睐上述行业的核心逻辑。

这一产品另一引人注目的亮点则在于较高的费用。说明书显示,该产品收取1.5%的管理费。这一水平与股票型公募基金相当,但明显高于其他银行理财子公司的产品。此前收费最高的光大理财“阳光红卫生安全主题精选”管理费在1%的水平。而且这一产品还根据不同的认购金额进行阶梯收取认购费,个人投资者若认购金额小于100万元,需要支付高达1.2%的认购费。此外,0.08%的托管费也明显高于同业。

目前银行理财子公司权益类产品共有5只,表现有所分化。

据中国理财网数据统计显示,截至11月17日,银行理财子公司在售理财产品为75只,存续理财产品为2328只。具体到权益类产品来看,目前没有在售产品,存续产品共有5只,除前文中提到的招银理财的产品外,还有工银理财有限责任公司的工银理财·工银财富系列工银量化理财-恒盛配置理财产品,以及光大理财有限责任公司的阳光红ESG行业精选、阳光红300红利增强、阳光红卫生安全主题精选。

工银理财·工银财富系列工银量化理财-恒盛配置理财产品是一款发行已久的老产品,目前单位净值为2.0121元。

光大理财子公司目前发行的权益类产品数量达到3款,不过近期净值表现一般。根据中国理财网数据,阳光红300红利增强最新单位净值为1.0127元,阳光红卫生安全主题精选和阳光红ESG行业精选最新单位净值分别为0.9226元和0.9995元。

从阳光红卫生安全主题精选理财产品的三季度报告来看,权益投资的仓位达到85.32%,固定收益投资占总资产比例为14.68%。有资管人士指出,从目前情况来看,全市场医疗保健行业主题的基金整体表现不错,不乏年内收益率翻倍的基金。这些表现较好的基金主要是收获了前三季度行业的涨幅,由于前期涨幅过大,进入四季度,医药医疗股表现整体不佳,或许是这只医药医疗主题产品净值表现不佳的主要原因。

多位银行理财子公司人士表示,尽管目前权益类是各家理财子公司重点关注的方向,但固收类仍然是理财子公司产品中的“当家花旦”,尤其是大行的理财子公司,整体步调更为稳健。

加码权益投资则是确定趋势。银保监会披露的数据显示,截至2020年6月末,银行理财产品权益类资产配置规模已达到7907亿元。目前,不少理财子公司的混合类理财产品已经配有权益类资产,配置比例介于20%-70%之间。中国理财网数据统计显示,截至11月17日,存续中的银行理财子公司混合类产品为528只,在售20只。综合来看,其中涉及权益类投资产品占比都在25%以下。

光大证券金融业务首席分析师王一峰认为,预计银行理财子公司未来将持续做大AUM(资产管理规模)并提升权益投资占比,持续为资本市场带来增量资金。在投研短板现实约束下,后续理财子公司将加强与其它资管机构合作,增强大类资产配置及权益资产投资能力。

(本报综合)

机构撤销公告

机构名称:中国平安财产保险股份有限公司白塔营销服务部
成立日期:2018年5月28日
机构住所:邢台市沙河市白塔镇白塔机场路南侧
流水号:0204776
机构编码:000017130582002
发证机关:中国银行保险监督管理委员会河北监管局
制证机关:中国银行保险监督管理委员会
业务范围:企业财产损失保险、家庭财产损失保险、短期健康保险、意外伤害保险、建筑工程保险、安装工程保险、货物运输保险、机动车辆保险、船舶保险、能源保险、法定责任保险、一般责任保险、保证保险、信用保险、种植保险、养殖保险、代理国内外保险机构检验、理赔、追偿及其委托的其他有关事宜,经中国银保监会批准的其他业务。

保单声明作废

中英人寿保险有限公司河北分公司,遗失银保空白保单(重控单证)单证号码如下:
100001151、100001152、100001153、100001154、100001155、IHB0060296、IHB0060297、IHB0060298、IHB0060300、IHB0060301、IHB0060302、IHB0060303、IHB0060304、IHB0060305、IHB0060306,共计15份。
上述银保空白保单(重控单证)声明作废。

单证遗失公告

《大家人寿保险股份有限公司银行保险保险合同册》印刷流水号为109920190200003045至109920190200003050;共6份,声明作废。
《大家人寿保险股份有限公司银行保险保险合同册》印刷流水号为11109901001920002771、11109901001920002792、11109901001920002794;共3份,声明作废。

经营场所变更公告

机构名称:燕赵财产保险股份有限公司沧州中心支公司
许可证流水号:0261905
机构负责人:刘琳
机构住所(营业地址):河北省沧州市沧县北京路天昕大厦13层1315-1325号房间
机构编码:000185130900
发证日期:2020年6月23日
业务范围:机动车保险、包括机动车交通事故责任强制保险和机动车商业保险;企业/家庭财产保险及工程保险(特殊风险保险除外);责任保险;船舶/货运保险;短期健康/意外伤害保险;上述业务的再保险业务;国家法律、法规允许的保险资金运用业务;经中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务。

机构撤销公告

机构名称:中国平安财产保险股份有限公司南晋邱营销服务部
成立日期:2018年7月17日
机构住所:石家庄市辛集市区南晋邱镇新商业街8号
机构编码:000017139002001
流水号:0204801
发证机关:中国银行保险监督管理委员会河北监管局
制证机关:中国银行保险监督管理委员会
业务范围:企业财产损失保险、家庭财产损失保险、短期健康保险、意外伤害保险、建筑工程保险、安装工程保险、货物运输保险、机动车辆保险、船舶保险、能源保险、法定责任保险、一般责任保险、保证保险、信用保险、种植保险、养殖保险、代理国内外保险机构检验、理赔、追偿及其委托的其他有关事宜,经中国银保监会批准的其他业务。

经营地址变更公告

机构名称:中国平安财产保险股份有限公司宁晋支公司
成立日期:2013年6月20日
机构住所:河北省邢台市宁晋县庆和街以南,天宝街以北,方大科技园A10研发楼3层
机构编码:000017130528
流水号:0262146
发证机关:中国银行保险监督管理委员会邢台监管分局
制证机关:中国银行保险监督管理委员会
业务范围:企业财产损失保险、家庭财产损失保险、短期健康保险、意外伤害保险、建筑工程保险、安装工程保险、货物运输保险、机动车辆保险、船舶保险、能源保险、法定责任保险、一般责任保险、保证保险、信用保险、种植保险、养殖保险、代理国内外保险机构检验、理赔、追偿及其委托的其他有关事宜,经中国银保监会批准的其他业务。

机构撤销公告

机构名称:中国平安财产保险股份有限公司石家庄市桥东支公司
成立日期:2008年4月23日
机构住所:石家庄市长安区和平东路303号和平时光家园14-1号住宅楼0103号底商
机构编码:000017130103
流水号:0188717
发证机关:中国银行保险监督管理委员会河北监管局
制证机关:中国银行保险监督管理委员会
业务范围:企业财产损失保险、家庭财产损失保险、短期健康保险、意外伤害保险、建筑工程保险、安装工程保险、货物运输保险、机动车辆保险、船舶保险、能源保险、法定责任保险、一般责任保险、保证保险、信用保险、种植保险、养殖保险、代理国内外保险机构检验、理赔、追偿及其委托的其他有关事宜,经中国银保监会批准的其他业务。

机构撤销公告

机构名称:中国平安财产保险股份有限公司苏家庄营销服务部
成立日期:2018年8月21日
流水号:0204839
机构住所:邢台市宁晋县苏家庄镇苏家庄村商业路80号
机构编码:000017130528002
发证机关:中国银行保险监督管理委员会河北监管局
制证机关:中国银行保险监督管理委员会
业务范围:企业财产损失保险、家庭财产损失保险、短期健康保险、意外伤害保险、建筑工程保险、安装工程保险、货物运输保险、机动车辆保险、船舶保险、能源保险、法定责任保险、一般责任保险、保证保险、信用保险、种植保险、养殖保险、代理国内外保险机构检验、理赔、追偿及其委托的其他有关事宜,经中国银保监会批准的其他业务。

机构撤销公告

机构名称:中国平安财产保险股份有限公司西环支公司
成立日期:2013年6月20日
流水号:0116952
机构住所:河北省石家庄市桥西区槐安路88号中苑商务大厦A座0107号
机构编码:000017130104800
发证机关:中国银行保险监督管理委员会河北监管局
制证机关:中国银行保险监督管理委员会
业务范围:企业财产损失保险、家庭财产损失保险、短期健康保险、意外伤害保险、建筑工程保险、安装工程保险、货物运输保险、机动车辆保险、船舶保险、能源保险、法定责任保险、一般责任保险、保证保险、信用保险、种植保险、养殖保险、代理国内外保险机构检验、理赔、追偿及其委托的其他有关事宜,经中国银保监会批准的其他业务。

机构撤销公告

机构名称:中国平安财产保险股份有限公司邢台县支公司
成立日期:2015年8月4日
流水号:0118322
机构住所:邢台市桥东区泉北大街北侧全都城住宅小区4号门市
机构编码:000017130521
发证机关:中国银行保险监督管理委员会河北监管局
制证机关:中国银行保险监督管理委员会
业务范围:企业财产损失保险、家庭财产损失保险、短期健康保险、意外伤害保险、建筑工程保险、安装工程保险、货物运输保险、机动车辆保险、船舶保险、能源保险、法定责任保险、一般责任保险、保证保险、信用保险、种植保险、养殖保险、代理国内外保险机构检验、理赔、追偿及其委托的其他有关事宜,经中国银保监会批准的其他业务。

经营场所变更公告

机构名称:燕赵财产保险股份有限公司蔚县支公司
许可证流水号:0261817
机构负责人:高子建
机构住所:河北省张家口市蔚县蔚州镇北樊庄村悦欣园小区内
机构编码:000185130726
联系电话:13383338677
邮政编码:075700
发证日期:2020年8月6日
业务范围:机动车保险、包括机动车交通事故责任强制保险和机动车商业保险;企业/家庭财产保险及工程保险(特殊风险保险除外);责任保险;船舶/货运保险;短期健康/意外伤害保险;经国务院保险监督管理机构批准的其他业务。

机构撤销公告

机构名称:中国平安财产保险股份有限公司增村营销服务部
成立日期:2018年5月28日
流水号:0204775
机构住所:石家庄市藁城区增村镇增村机场路路东增村村部北临50米
机构编码:000017130109001
发证机关:中国银行保险监督管理委员会河北监管局
制证机关:中国银行保险监督管理委员会
业务范围:企业财产损失保险、家庭财产损失保险、短期健康保险、意外伤害保险、建筑工程保险、安装工程保险、货物运输保险、机动车辆保险、船舶保险、能源保险、法定责任保险、一般责任保险、保证保险、信用保险、种植保险、养殖保险、代理国内外保险机构检验、理赔、追偿及其委托的其他有关事宜,经中国银保监会批准的其他业务。

经营场所变更公告

机构名称:燕赵财产保险股份有限公司丰润支公司
许可证流水号:0249069
机构编码:000185130208
经营区域:唐山市丰润区行政辖区
机构负责人:吴迪
机构住所:河北省唐山市丰润区102国道以北丰韩路以东交汇处13座第10号楼
成立日期:2015年11月20日
发证日期:2020年11月2日
发证机关:中国银行保险监督管理委员会唐山监管分局
联系电话:18931529922
邮编:063000
业务范围:机动车保险、包括机动车交通事故责任强制保险和机动车商业保险;企业/家庭财产保险及工程保险(特殊风险保险除外);责任保险;船舶/货运保险;短期健康/意外伤害保险;经国务院保险监督管理机构批准的其他业务。

经营场所变更公告

机构名称:燕赵财产保险股份有限公司沽源支公司
许可证流水号:0261816
机构负责人:王建秀
机构住所:河北省张家口市沽源县西围子人民街中环岛西路7号
机构编码:000185130724
联系电话:18031386789
邮政编码:076500
发证日期:2020年8月6日
业务范围:机动车保险、包括机动车交通事故责任强制保险和机动车商业保险;企业/家庭财产保险及工程保险(特殊风险保险除外);责任保险;船舶/货运保险;短期健康/意外伤害保险;经国务院保险监督管理机构批准的其他业务。

经营场所变更公告

机构名称:燕赵财产保险股份有限公司蔚县支公司
许可证流水号:0261817
机构负责人:高子建
机构住所:河北省张家口市蔚县蔚州镇北樊庄村悦欣园小区内
机构编码:000185130726
联系电话:13383338677
邮政编码:075700
发证日期:2020年8月6日
业务范围:机动车保险、包括机动车交通事故责任强制保险和机动车商业保险;企业/家庭财产保险及工程保险(特殊风险保险除外);责任保险;船舶/货运保险;短期健康/意外伤害保险;经国务院保险监督管理机构批准的其他业务。

经营场所变更公告

机构名称:燕赵财产保险股份有限公司宣化支公司
许可证流水号:0261818
机构负责人:郭晓伟
机构住所:河北省张家口市宣化区永安街7号院4号楼101、201、301
机构编码:000185130705
联系电话:13463329484
邮政编码:075100
发证日期:2020年8月11日
业务范围:机动车保险、包括机动车交通事故责任强制保险和机动车商业保险;企业/家庭财产保险及工程保险(特殊风险保险除外);责任保险;船舶/货运保险;短期健康/意外伤害保险;经国务院保险监督管理机构批准的其他业务。

经营场所变更公告

机构名称:燕赵财产保险股份有限公司原阳支公司
许可证流水号:0261822
机构负责人:刘艳霞
机构住所:河北省张家口市阳原县西城镇皮毛小区
机构编码:000185130727
联系电话:13722300010
邮政编码:075800
发证日期:2020年9月14日
业务范围:机动车保险、包括机动车交通事故责任强制保险和机动车商业保险;企业/家庭财产保险及工程保险(特殊风险保险除外);责任保险;船舶/货运保险;短期健康/意外伤害保险;经国务院保险监督管理机构批准的其他业务。

经营场所变更公告

机构名称:燕赵财产保险股份有限公司张北支公司
许可证流水号:0261815
机构负责人:刘发蛟
机构住所:河北省张家口市张北县张北镇永春西街西侧宝丽家园2幢商业楼商铺125室
机构编码:000185130722
联系电话:13503136377
邮政编码:076450
发证日期:2020年8月6日
业务范围:机动车保险、包括机动车交通事故责任强制保险和机动车商业保险;企业/家庭财产保险及工程保险(特殊风险保险除外);责任保险;船舶/货运保险;短期健康/意外伤害保险;经国务院保险监督管理机构批准的其他业务。

经营场所变更公告

机构名称:燕赵财产保险股份有限公司海港支公司
许可证流水号:0261719
机构负责人:曹宁
机构住所:秦皇岛市海港区秦皇东大街166号金工环岛商办楼四楼404、405
机构编码:000185130302
发证日期:2020年11月5日
业务范围:机动车保险、包括机动车交通事故责任强制保险和机动车商业保险;企业/家庭财产保险及工程保险(特殊风险保险除外);责任保险;船舶/货运保险;短期健康/意外伤害保险;上述业务的再保险业务;国家法律、法规允许的保险资金运用业务;经中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务。

经营场所变更公告

机构名称:燕赵财产保险股份有限公司乡支公司
许可证流水号:0262145
机构编码:000185130532
经营区域:邢台市平乡县行政辖区
机构负责人:王鹏飞
机构住所:河北省邢台市平乡县丰州镇人民路建设大街西南交口
成立日期:2017年12月21日
发证日期:2020年11月9日
发证机关:中国银行保险监督管理委员会邢台监管分局
联系电话:18631982233
邮编:054500
业务范围:机动车保险、包括机动车交通事故责任强制保险和机动车商业保险;企业/家庭财产保险及工程保险(特殊风险保险除外);责任保险;船舶/货运保险;短期健康/意外伤害保险;经国务院保险监督管理机构批准的其他业务。