



市场星报电子版
www.scxb.com.cn
安徽财经网
www.ahcaijing.com

应时报表

理财产品平均收益率统计

理财产品类型	收益率	家数
银行(全部)	3.65%	12711
银行(非保本浮动)	3.65%	12268
银行(保本浮动)	3.40%	208
银行(保证收益)	3.20%	5
银行(美元)	1.10%	107
券商(全部)	10.00%	7065
券商(混合型)	10.00%	941
券商(债券型)	5.50%	3325
券商(股票型)	5.00%	336
阳光私募(全部)	7.00%	814
阳光私募(股票策略)	7.00%	285
阳光私募(固定收益)	5.30%	11
阳光私募(其他策略)	4.50%	11
信托(全部)	7.50%	67850
信托(浮动)	8.00%	21618
信托(分层)	7.80%	1956
信托(固定)	7.50%	42845
保险(全部)	4.00%	6299
保险(分红险)	5.00%	2967
保险(万能险)	4.00%	1843

基金平均回报率统计

基金类型	三月	一年	家数
基金(混合型)	0.32%	8.51%	6497
基金(债券型)	0.66%	4.07%	4333
基金(股票型)	0.02%	8.43%	2566
基金(保本型)	0.66%	2.82%	2
基金(货币型)	0.54%	2.30%	708
基金(其他型)	0.37%	2.36%	421
基金(常规基金)	0.59%	5.09%	14126
基金(互认基金)	-1.16%	8.64%	36
基金(QDII基金)	-0.54%	4.93%	376
基金(ETF)	0.32%	5.32%	655

首批公募旗下的基金



资本市场又送“大礼包” 1元就可“上车” 首批“北交所”基金周五开售

本周一开市的北交所火爆全市场，10只新股上市首秀全部翻倍，北交所主题基金也来了。11月16日，华夏、广发、汇添富、易方达、南方、嘉实、大成、万家基金等首批8家公募旗下的北交所主题基金纷纷发布招募说明书和份额发售公告：最低1元认购，每只产品5个亿限购，总共40亿元限额的发行大战，即将在11月19日正式打响！
据《21世纪经济报道》

首批投资北交所基金本周五开售

首批8只北交所主题公募基金分属易方达基金、华夏基金、广发基金、南方基金、嘉实基金、汇添富基金、大成基金和万家基金等8家基金公司。上述基金于10月18日递交申报材料，11月12日悉数获批。北交所首批主题公募基金将聚焦北交所优质股票投资机遇的混合型基金，精选符合中国经济转型趋势、成长空间大的创新中小企业，分享符合“专精特新”特征的优质企业成长机遇，同时还计划参与新三板打新、

定向增发，力争增厚收益。

从产品设计来看，北交所配套主题基金的运作方式均为两年定期开放式，每两年开放一次。业内人士普遍认为，这种运作方式有助于基金管理人专注中长期投资，让时间沉淀价值。另外，封闭期内股票投资仓位都不低于基金资产的60%，其中港股通股票不超过股票资产的20%，投资于北交所股票的比例不低于非现金基金资产的80%。

首批8只北交所主题基金发行概况					
代码	名称	认购起始日期	认购天数	募集目标(亿份)	基金经理
1	大成北交所两年定开	2021/11/19	7	5	谢家乐
2	易方达北交所精选两年定期开放	2021/11/19	7	5	郑希
3	华夏北交所创新中小企业精选两年定开	2021/11/19	7	5	顾鑫峰
4	万家北交所慧选两年定期开放	2021/11/19	7	5	叶勇
5	嘉实北交所精选两年定开	2021/11/19	7	5	刘杰、李涛
6	广发北交所精选两年定开	2021/11/19	14	5	吴远怡
7	汇添富北交所创新精选两年定开	2021/11/19	14	5	马翔
8	南方北交所精选两年定开	2021/11/19	14	5	雷嘉源

1元即可参与投资 降低单个股票持有风险

北交所的交易门槛较高，普通小散参与有一定难度，个人投资者若直接参与北交所投资，需满足“申请权限开通前20个交易日证券账户和资金账户内的资产日均不低于人民币50万元，同时具备2年以上证券投资经验”的投资者适当性要求。

易方达基金公告，易方达北交所精选两年定期开放混合型基金将于11月19日公开发售，限额5亿元。相比50万元的资金门槛，对普通投资者来说，1元起即可借道北交所主题基金，间接参与北交所的投资。

相比个人直接参与北交所交易，业内人士认为，借道公募基金等产品参与北交所投资可以做到“双减”，一是可以减低门槛，只需要1元即可参与其中；第二则是可以降低单个股票的持有风险。

在封闭期内，基金不办理赎回业务且不上市交易，基金份额持有人仅可在开放期赎回基金份额。若基金份额持有人在开放期末赎回基金份额，则需继续持有至下一封闭期结束才能赎回，基金份额持有人面临封闭期内无法赎回基金份额的流动性风险以及基金净值可能发生较大波动的风险。投资者应当根据自身投资目标、投资期限等情况审慎作出投资决策。

汇添富基金表示，公募基金能够进入北交所进行交易，将为市场带来更多流动性，拓宽中小企业融资渠道，提升融资效率。同时，公募基金强大的投研实力将有助于挖掘真正优质的中小企业个股，促进市场健康长期发展，这对于深化新三板改革，支持真正的创新型和“专精特新”中小企业发展具有重要意义。



投资北交所主题公募基金有哪些优势？

北交所主题基金主要挑选新经济体制下受益于改革，分享改革红利，具有明显竞争优势和一定竞争壁垒的优质企业，更适合看好优秀北交所企业，希望借道公募基金布局北交所企业黄金发展期的投资者；同时这类基金布局股票仓位最低为60%，适合希望配置权益资产，参与股市上涨机会的投资者。

北交所主题基金认购时间和渠道？

目前8只北交所基金均发布了招募说明书和发售公告。首批北交所基金均选择11月19日也就是本周五开始首发，易方达、华夏、嘉实、万家、大成5家基金公司旗下北交所基金发行日期定为11月19日至11月25日，募集时间为5个工作日，广发、汇添富、南方3家基金公司旗下北交所基金拟于11月19日至12月2日发行，发行时间为10个工作日。

而从销售渠道来看，多数是在银行、券商，以及蚂蚁基金、天天基金等互联网平台认购，投资者可以选择便捷渠道布局。

北交所主题基金的费率多少？

基金费率也是投资者极为关注的一个问题，从8只北交所主题基金的费率来看，对于A类份额，认购金额在100万(也有50万)以下的，认购费率一般在1.2%；而对于C类份额，销售服务费在0.4%~0.6%之间。这8只基金的管理费和托管费都是一致的，年管理费率为1.50%；年托管费率为0.25%。

投资北交所主题基金的风险在何方？

布局北交所主题基金有一些特殊风险，在封闭期或者最短持有期限内，投资者将面临因不能赎回或卖出基金份额而出现的流动性约束。面临投资标的、市场制度以及交易规则等差异带来的特有风险、流动性风险、上市公司经营风险、上市公司退市风险等。

普通投资者借道公募基金投资北交所，需要认识到北交所公司与沪深上市公司的差异：创新型中小企业为主；高成长、高收益、高风险并存；行业特征上以制造业、信息技术行业为主，对于北交所基金投资，尤其要注重长期持有、价值投资，不过于关注短期的市场投机。