

个人养老金基金再扩容

有产品年内收益已近50%

从2022年年底个人养老金制度试点到全面推开,随着产品被越来越多的人关注,相关养老金的产品池也在不断扩容。

10月17日,证监会官网披露最新一期《个人养老金基金名录》:截至9月末,个人养老金基金数量增至302只,较二季度末扩容8只,其中包括5只指数增强基金、2只FOF、1只ETF联接基金。

记者查询choice个人养老金基金产品发现,截至10月21日,在已有收益情况数据的301只个人养老金基金中,仅1只基金年内收益为负。

295	025007	国泰海通中证500指数增强型证券投资基金	上海国泰海通证券资产管理有限公司
296	025043	天弘中证500指数增强型证券投资基金	天弘基金管理有限公司
297	025010	招商沪深300指数增强型证券投资基金	招商基金管理有限公司
298	025038	博道中证500指数增强型证券投资基金	博道基金管理有限公司
299	025009	华夏创业板交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金	华夏基金管理有限公司
300	025008	宏利沪深300指数增强型证券投资基金	宏利基金管理有限公司
301	025072	安信平衡养老目标三年持有期混合型发起式基金中基金(FOF)	安信基金管理有限责任公司
302	025394	南方康乐养老目标日期2045三年持有期混合型发起式基金中基金(FOF)	南方基金管理股份有限公司

注:实时名录信息以人社部信息平台及基金行业平台发布的名录为准。

个人养老金基金名录增加8只产品

此次个人养老金基金名录的扩容,呈现鲜明的“精准适配”特征。新增的8只产品中,5只为指数增强基金,覆盖中大盘风格的中证500指数与大盘风格的沪深300指数。另有2只FOF(基金中基金)及1只ETF联接基金。

入围的8只产品分别为国泰海通中证500指数增强型证券投资基金、天弘中证500指数增强型证券投资基金、招商沪深300指数增强型证券投资基金、博道中证500指数增强型证券投资基金、华夏创业板交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金、宏利沪深300指数增强型证券投资基金、安信平衡养老目标三年持有期混合型发起式

基金中基金(FOF)、南方康乐养老目标日期2045三年持有期混合型发起式基金中基金(FOF)。

业内人士分析指出,此次扩容重点增补了中大盘风格的量化增强产品,体现了监管层引导个人养老金产品向稳健、长期、简洁、适合养老布局方向发展的思路。指数增强基金在跟踪市场的基础上力求超额收益,为养老金这一长期资金提供了兼具效率与稳健性的配置工具。对于投资者而言,个人养老金基金的扩容,意味着更丰富的选择,投资者应根据自身年龄、风险承受能力及养老目标,构建适配的资产组合。

有产品年内收益接近50%

扩容背后,是个人养老金基金今年以来亮眼的业绩表现与规模增长。

Choice数据显示,截至10月21日,全市场301只个人养老金基金中,仅1只年内收益为负,其余300只全部实现正收益,尤其是跟踪科创板、创业板指数的指数基金相关产品的收益率颇为惊艳。

其中,天弘中证科创创业50ETF联接Y以49%的年内涨幅领跑;易方达中证科创创业50ETF联接Y、鹏扬中证科创创业50ETF联接Y、华夏中证科创创业50ETF联接Y紧随其后,年内涨幅均超45%;合计有19只产品年内业绩回报均超30%。

超295只个人养老金基金自成立以来收益率为正,其中57只产品净值涨幅超20%。其中,易方达中证科创创业50ETF联接Y成立以来累计回报49.13%,位列榜首。

业绩的“回血”直接推动规模增长。数据显示,截至二季度末,290只个人养老金Y份额规模合计124.05亿元,较去年末增长35.7%;产品数量较去年末增加10.27%。

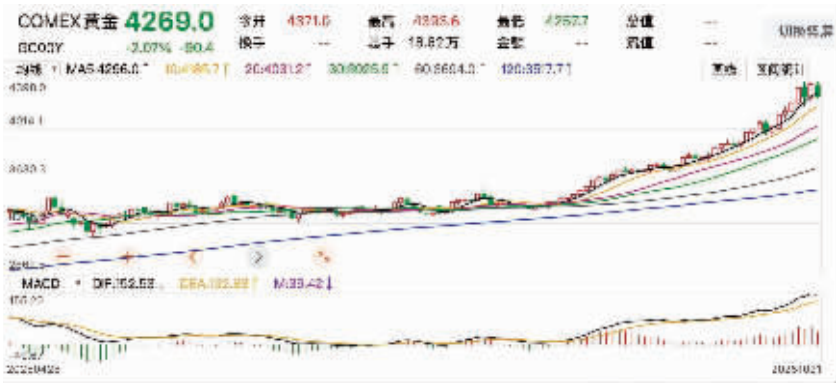
值得关注的是,首批个人养老金指数基金推出仅半年多,总规模已突破15亿元,相比去年末增长近4倍。其中,华泰柏瑞中证红利低波ETF联接Y以1.87亿元规模居首,较2024年末增长312%;易方达科创板50ETF联接Y、华夏中证A500联接Y等产品规模也近1亿元。

与此同时,不同的产品收益差距也在拉大,在最拥挤的沪深300指数“赛道”,出现了12只被动型基金、10只指数增强型基金。

指数增强型基金的加入也让业绩出现了显著分化。以沪深300为例,截至10月21日,今年以来,沪深300指数收益17.10%,相关指数基金的收益波动也在加剧,同类产品收益率可能相差几倍。因此,如何选择基金也成为投资者需要关心的问题。

业内人士认为,规模增长反映投资者对个人养老金产品的认可度提升。随着个人养老金制度宣传普及,越来越多的投资者意识到“早规划、长期投”的重要性,而优异的业绩表现则成为吸引新资金的关键抓手。

记者 史旻



截至昨晚8时,COMEX黄金走势图。

金价屡创新高 黄金ETF“吸金”

10月21日,受隔夜金价大涨影响,黄金相关ETF纷纷走强。截至9:40,黄金ETF华夏涨2.33%,黄金股ETF涨2.03%,持仓股萃华珠宝、招金矿业、紫金矿业、四川黄金、山东黄金涨幅靠前,有色金属ETF基金涨1.23%。

多家公募机构认为,本轮金价攀升受地缘风险、全球信用体系、资金流动性等因素共同推动,全球央行与机构资金持续增持,进一步强化了金价的上涨逻辑。

黄金ETF年内净流入超132亿元

近期,国际金价屡创历史新高,一度突破4380美元/盎司。受此影响,黄金类ETF规模扩张,投资热度明显升温。数据显示,黄金ETF基金近10日流入额达55.09亿元,年内资金净流入132.51亿元,最新规模达392.57亿元,位居同类前列。

截至10月21日9:58,中证沪深港黄金产业股票指数强势上涨2.27%,成分股江西铜业股份上涨4.64%,萃华珠宝上涨4.24%,招金矿业上涨4.00%,紫金矿业、四川黄金等跟涨;黄金股票ETF基金上涨2.31%,最新价报1.64元。

据统计,截至10月20日,黄金

股票ETF基金近6个月净值上涨43.01%。黄金股票ETF基金自成立以来最高单月回报为20.05%,最长连涨月数为4个月,最长连涨涨幅为31.09%,上涨月份平均收益率为9.45%。

多只黄金ETF近一周规模显著增长。华安黄金ETF最新管理规模增长至852.35亿元,近一周增长144.18亿元;博时黄金ETF规模扩大至396.67亿元,近一周增长70.61亿元;易方达黄金ETF规模升至339.06亿元,近一周增长65.88亿元;国泰黄金ETF规模增至268.49亿元,近一周增长57.23亿元。

多重因素推动资金涌入

多家基金公司认为,金价强势上涨既受地缘避险需求推动,也是全球信用体系动摇、流动性预期变化等多重因素综合影响的结果。

华夏基金分析,今年以来,在地缘避险需求、美元信用危机、降息交易等多重催化下,国际金价先后在今年第一季度、第三季度掀起两轮上涨热潮,相关黄金ETF、黄金股ETF也跟随走强。

资金面的变化同样印证了市场热度的上升。近期,全球最大的黄金ETF基金SPDR一直保持净流入;中国央行也连续11个月增持黄金。此外,从机构端到个人端,均有减持美债、增持黄金的趋势。

在金价迭创新高之际,多家机构依旧看好黄金后市表现。

招商证券在研报中预计,未来黄金价格有望继续创新高。短期来看,受抗通胀、避风险等因素影响,黄金价格会保持强势。长期来看,一方面,当前美国政府债务存在隐忧,美国利用美元贬值降低其实际债务负担,全球央行将持续购买黄金以对冲美元信用风险;另一方面,

全球黄金ETF由黄金净卖出方转为净买入方,黄金需求进一步提高,这一趋势将继续推动黄金价格中枢上移。

中信建投分析师王介超称,从优化国际储备结构、逐步推进人民币国际化,以及应对当前国际环境变化等角度出发,未来中国央行增持黄金仍是大方向。单一货币主导的金融秩序正在让位于多元、分散、以实物信用为锚的“新平衡”,黄金作为信用背书,在国际秩序重构中不可或缺,金价将保持上涨趋势。

天风证券在研报中分析称,复盘历史行情,黄金股最具弹性的上涨阶段通常出现在金价确立上行趋势并得到市场确认之后。历史样本显示,在金价带动下,黄金股涨幅通常可达现货黄金价格涨幅的3倍以上。在本轮黄金周期行情中,黄金股这一弹性区间刚刚启动。

展望后市,业内人士认为,尽管短期或面临高位震荡,但中长期支撑因素仍在,黄金作为核心资产配置的重要性和韧性持续凸显。

记者 周雁