

保监会要求做好东北旱灾理赔工作

证券时报记者 徐涛

本报讯 近日,中国保监会下发通知,要求保险业要把做好灾后理赔工作作为当前工作中的重中之重,实行一把手负责制,确保理赔工作的顺利开展。保监会在通知中强调,近一段时间,我国东北地区遭受了严重旱灾影响。保险行业要切实做好农业保险理赔工作,充分发挥保险经济补偿和社会管理功能,确保受灾农户生产生活的稳定。保监会强调,要强化理赔监管力度,严防出现保险公司惜赔、少赔、拖延不赔等损害农户利益的行为,确保农业保险赔款及时准确到位。保监会将适时对理赔情况进行督导检查。

人保寿险前8个月保费收入保持正增长

证券时报记者 徐涛

本报讯 昨日,中国保监会发布了今年前8月各保险公司原保险保费收入统计数据。数据显示,1—8月份,平安寿险、新华、人保寿险三家公司的原保险保费收入分别为930亿元、421亿元、365亿元,同比分别增长了34%、9.4%、68.2%。前8个月这三家公司原保险保费收入同比一直保持正增长态势。而国寿、太保寿险、泰康三家公司的原保险保费收入分别为2107亿元、445亿元、426亿元,同比分别下降了6.4%、9.9%、3.6%。

深圳保监局强力规范短意险业务

证券时报记者 秦利

本报讯 日前,深圳保监局下发《关于进一步规范短期意外险业务经营的补充通知》,强力规范短期意外险业务。《通知》明确提出监管要求:一是严禁各公司自行或授权保险中介机构、个人印制和销售保险信息单、保障告知卡等非法保险产品,已经印制、销售的保险合同必须立即,并在9月30日之前全部予以回收、销毁;二是严禁通过中介机构虚拟团体,以团体意外险名义承保个人短期意外险业务,并明确指出各公司在经营团体意外险业务过程中,应要求投保人提供被保险人清单,出单前须将包括被保险人身份信息在内的保单原始信息完整实时录入公司核心业务系统;三是再次强调短期意外险业务须实现电脑出单、电脑联网、实时管理,保单原始信息实时、完整的进入公司核心业务系统,严禁以手工填写、脱机打印等非系统联网方式出单。

深圳立法鼓励设立中小企业发展银行

证券时报记者 桂衍民

深圳将率先以立法的方式鼓励自然人、法人与其他组织发起或者参与设立中小企业发展银行,为中小企业提供金融服务。此外,深圳市政府还将设立创业投资引导基金。

为促进中小企业发展,深圳将出台《深圳经济特区促进中小企业发展条例》。深圳将率先以立法的方式鼓励自然人、法人与其他组织发起或者参与设立中小企业发展银行,为中小企业提供金融服务。记者拿到的《条例》草案规定,鼓励商业银行设立中小企业金融服务专营机构,开展面向中小企业的小额信贷业务。据悉,该《条例》

草案广泛征询了深圳市各界的意见和建议,目前已经递交到深圳市人大常委会,进入立法程序。《条例》草案中强调,要鼓励自然人、法人与其他组织发起或者参与设立中小企业发展银行,为中小企业提供金融服务。自然人、法人与其他组织参与发起、入股投资中小企业发展银行的,将享受国家和深圳市的有关优惠政策。《条例》草案中要求,财政部门会同主管部门要建立和完善中小企业中短期小额信贷平台与风险补

偿机制,为中小企业的中短期小额信贷提供增信支持。同时,《条例》草案中也首次提出,深圳市政府将设立中小企业信用再担保基金,并设立中小企业信用再担保机构,受托管理中小企业信用再担保基金,为会员担保机构符合条件的担保业务提供一般信用再担保,以引导和扶持中小企业信用担保行业健康发展。此外,深圳市还鼓励中小企业以及各类行业协会、商会等社会组织发起成立投融资联盟、行业内部担保机构和互助

性融资担保基金等互助性金融服务组织,为中小企业提供金融服务。这类依法设立的机构,以及为成员企业开展融资担保服务的,一并享受该《条例》对信用担保机构的优惠政策。基于深圳为本土VC/PE的中心,《条例》草案中还特别强调了对创业投资的扶持,并透露深圳市政府将设立创业投资引导基金,重点支持创业投资机构、私募股权投资基金投资深圳鼓励发展产业的初创期和种子期中小企业。

负债激增 地方投融资平台频遭预警

不少投融资平台管理混乱,并没有严格的风控制度,行政干预严重。在目前的管理架构中,融资平台经常通过资源打包向银行贷款,但贷款投向却经常被变更。

证券时报记者 孙闻

本报讯 负债一年半激增五倍,地方政府投融资平台的融资风险近期引来不断预警。

业内频频预警

地方政府投融资平台近期成为市场关注焦点,原因是其包含的风险隐患令人担忧。日前,央行副行长刘士余在公开场合对媒体表示,地方政府投融资平台快速发展已对许多地区的地方财政偿付能力构成了影响,可能会形成金融问题。

这一表态让地方政府投融资平台风险担忧从幕后走到台前,从研究机构走到了监管层面。国务院发展研究中心金融研究所副所长巴曙松不久前也公开表达了对地方政府投融资平台的担忧。但与此同时,地方投融资平台负债大幅增加。据相关统计,全国目前有3000个以上的各级政府投融资平台,截至今年中这些公司的负债激增到5万亿以上,而2008年初这一数字仅为1万亿。巴曙松此前就这一现象评论认为,这些投融资平台总体上负债率都相当高,普遍超过80%。”

三大风险显现

随着预警和调研考察,地方融资平台负债激增蕴藏的风险也逐渐显现。上述对多家融资平台进行调研的专家告诉记者,目前国内投融资平台风险和发展的矛盾主要集中在以下三方面。

点检查了地方政府投融资平台。该人士称,银行内部也要求对地方政府投融资平台信贷情况进行上报。

负债大幅增长

综合各类信息不难发现,地方投融资平台的风险问题已经引起各方重视。这与过去一年中地方投融资平台资产快速扩张直接相关。据介绍,地方政府投融资平台指地方政府组建的城市建设投资、城建开发、城建资产经营等类别的公司。这类公司一般依托土地、公用项目等资源而成立,并以此为载体对外融资用以支持城市市政、公用事业的建设。目前,这类地方政府融资平台在地方融资中发挥着举足轻重的作用。

但与此同时,地方投融资平台负债大幅增加。据相关统计,全国目前有3000个以上的各级政府投融资平台,截至今年中这些公司的负债激增到5万亿以上,而2008年初这一数字仅为1万亿。巴曙松此前就这一现象评论认为,这些投融资平台总体上负债率都相当高,普遍超过80%。”



首先是投融资平台未能形成多元融资渠道,风险集中度高。据了解,目前融资主要依靠银行贷款,不仅银行贷款多,而且短期债务比例也很高,在高信贷成本压力下,投融资平台为维持资金链不断已经背上了沉重压力。其次,投融资平台多建设基础设施,投资大回本慢,结构性风险突出。在负债率偏高的情况下,资金链很容易断裂,为维持运转,融资平台不得不采取措施借钱还钱,

这导致风险进一步放大。目前不少融资平台可用资产已经减少,再融资能力已经大幅下降。”该调研专家说。而第三点更加致命,不少投融资平台管理混乱,并没有严格的风控制度,行政干预严重。在目前的管理架构中,融资平台经常通过资源打包向银行贷款,但贷款投向却经常被变更。一旦缺乏后续资金就再次陷入不同资产续借贷款。虽然搭建了公司形式,但资产管理随意现象屡见不鲜。

中国人寿与吉林省开展全面战略合作

本报讯 昨日,中国人寿保险(集团)公司与吉林省人民政府在长春签订了全面战略合作协议。据介绍,此次双方的战略合作,涵盖产寿险业务、企业年金、投资与资本运作、财富管理等多个领域。又讯 近日,以诺贝尔经济学奖得主罗伯特·蒙代尔命名的第六届“蒙代尔世界经理人成就奖”在上海揭晓。中国人寿董事长杨超再次获得该成就奖。这是杨超第五次从蒙代尔手中接过经理人成就奖。(徐涛)

平安银行成立 厦门小企业信贷中心

本报讯 昨日,平安银行在厦门同安区举行小企业信贷中心成立揭牌仪式。这是平安银行继杭州、上海之后设立的第三个小企业信贷中心。据悉,平安银行(厦门)小企业信贷中心是平安银行首个离行式小企业信贷专营机构,将主要从事单户授信总额500万元以下、企业资产总额1000万元以下或企业年销售额3000万元以下的小企业贷款业务。小企业信贷中心成立后,主要推出三类小企业主打标准类贷款产品:一是免抵押、免担保、最高可获100万元的信用贷款;二是三天获批、随借随还、抵押比例高的小企业房产快易贷产品;三是由专业担保公司担保、三天获批的见保即贷产品。(秦利)

金融新闻 热线

全面征集金融机构相关新闻线索。一经采纳并经记者采写见报,将有奖励! 电话:0755-83501747、83501745 邮箱:jgb@zqsbs.com

诺德基金管理有限公司关于诺德成长优势股票型证券投资基金开放申购、赎回业务及在部分销售渠道开通基金转换业务、定期定额投资业务的公告

根据《诺德成长优势股票型证券投资基金基金合同》(以下简称“基金合同”)和《诺德成长优势股票型证券投资基金招募说明书》(以下简称“招募说明书”)的有关规定,诺德成长优势股票型证券投资基金(以下简称“本基金”或“诺德成长优势股票基金”,基金代码:570005)自2009年9月24日起开始办理申购、赎回业务,并同时开通本基金与旗下其他基金在部分销售渠道的相互转换业务和基金定期定额投资业务。

一、重要提示:

1. 本基金为契约开放式股票型基金,基金管理人为诺德基金管理有限公司(以下简称“本公司”),注册登记机构为诺德基金管理有限公司,基金托管人为中国建设银行股份有限公司。
2. 本公告仅对本公司直销中心和代销机构的代销网点申购、赎回本基金的详细情况,请仔细阅读2009年8月6日刊登于《上海证券报》或本公司网站上刊登的《招募说明书》。投资者亦可通过本公司网站(www.nuodfund.com)查阅本基金《基金合同》和《招募说明书》等法律文件。
3. 投资者可以通过本公司的直销中心和代销机构的代销网点申购、赎回本基金。本公司同时开通了网上开户、申购等业务,投资者可登录本公司网站(www.nuodfund.com)办理,有关基金网上交易的具体业务规则请登录本公司网站查询。

二、销售机构

1. 直销中心:诺德基金管理有限公司
2. 代销机构(姓名不分先后): 中国建设银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、交通银行股份有限公司、深圳发展银行股份有限公司、中信银行股份有限公司、长江证券股份有限公司、广发证券股份有限公司、广州证券股份有限公司、国泰君安证券股份有限公司、江南证券股份有限公司、联合证券有限责任公司、兴业证券股份有限公司、招商证券股份有限公司、中信金通证券股份有限公司、中国银河证券股份有限公司、安信证券股份有限公司、平安证券股份有限公司、中信建投证券股份有限公司、海通证券股份有限公司、齐鲁证券有限公司、上海证券有限责任公司、厦门证券有限公司、华安证券股份有限公司

以上各销售机构的具体地址、联系方式等有关信息,请详见2009年8月6日《上海证券报》或本公司网站上刊登的《诺德成长优势股票型证券投资基金发售公告》及其后发布的增加代销机构公告。本公司将适时增加或调整销售机构,并及时公告。

三、日常申购、赎回安排

1. 申购、赎回的时间 上海证券交易所的正常交易日的交易时间,本公司根据法律法规或本基金合同的规定公告暂停申购、赎回时除外。
2. 申购、赎回对价 包括中华人民共和国境内的个人投资者、机构投资者和合格境外机构投资者(法律法规及其他有关规定禁止投资证券投资基金者除外),以及法律法规或中国证监会允许购买证券投资基金的其他投资者。
3. 申购申购、赎回的最低限制 ① 投资者申购的最低金额为1,000元人民币,各销售机构可根据自己的情况调整首次申购金额和追加申购最低金额限制,但均不得低于人民币1,000元。 ② 基金份额持有人赎回时或赎回后在销售机构(网点)保留的基金份额余额不足1000份的,在赎回时需一次全部赎回。
4. 基金管理人可以根据市场情况,在法律法规允许的情况下,调整上述规定申购金额和赎回份额的数量限制。基金管理人必须在调整前依照法律法规的有关规定在中国证监会指定媒体上公告。

4. 申购、赎回费率

① 本基金申购费用在投资者申购本基金基金份额时收取,申购费率如下表所示:

申购金额区间	申购费率
50万元以下	1.5%
50万元(含)以上,500万元以下	1.2%
500万元(含)以上	每笔1000元

② 本基金的赎回费用在投资者赎回本基金基金份额时收取,赎回费率如下表所示:

持有基金份额期限	赎回费率
小于1年	0.5%
大于等于1年,小于2年	0.25%
大于等于2年	0%

③ 基金管理人可以在基金合同约定的范围内调整费率或收费方式,并最迟应于新的费率或收费方式实施2日前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒体上公告。

④ 基金管理人可以在不违反法律法规规定及基金合同约定的情形下根据市场情况制定基金促销计划,针对特定交易方式、如网上交易、电话交易等,将基金份额的投资者定期或不定期地开展基金促销活动。在基金促销活动期间,按相关监管部门要求履行必要手续后,基金管理人可以适当调低基金申购费率和基金赎回费率。

四、基金份额净值公告

自2009年9月24日起,本公司将在每个开放日(上海证券交易所和深圳证券交易所的正常交易日)的次日,通过本公司网站、中国证监会指定的信息披露媒体等媒介公布披露开放日的本基金基金份额净值和基金份额累计净值,敬请投资者留意。

五、基金转换业务

基金转换是指投资者在持有本公司发行的任一开放式基金后,可将其持有的基金份额直接转换成本公司管理的其它开放式基金的基金份额的一种业务模式。

1. 适用范围 本公告所指基金转换业务仅适用于本基金与本公司旗下诺德价值优势股票型证券投资基金(以下简称“诺德价值优势股票基金”,基金代码:570001)、诺德主题灵活配置混合型证券投资基金(以下简称“诺德主题灵活配置混合基金”,基金代码:571002)、诺德增强收益债券型证券投资基金(以下简称“诺德增强收益债券基金”,基金代码:573003)的相互转换。其他基金的相互转换业务另议,敬请投资者留意本公司发布的公告。

2. 适用销售渠道 自2009年9月24日起,通过本公司直销渠道和代销机构中国建设银行股份有限公司、交通银行股份有限公司、中信银行股份有限公司、长江证券股份有限公司、广发证券股份有限公司、广州证券股份有限公司、联合证券有限责任公司、招商证券股份有限公司、中信金通证券股份有限公司、中国银河证券股份有限公司、平安证券有限责任公司、中信建投证券股份有限公司、海通证券股份有限公司、齐鲁证券有限公司、上海证券有限责任公司认购申购基金的投资者可以申请进行基金转换。若增加、调整办理基金转换业务的机构,本公司将另行公告,敬请投资者留意。

3. 转换费用 基金转换费用由转出和转入基金的申购费补差和转出基金的赎回费两部分构成,具体收取情况视每次转换时两只基金的申购费率及赎回费率的差异情况而定。基金转换费用由基金持有人承担。具体公式如下: ① 转出金额 = 转出基金份额 × 转出基金当日基金份额净值 ② 转换费用 = 如果转入基金的申购费率 > 转出基金的申购费率 转换费用 = 转出金额 × 转出基金赎回费率 × 转出金额 × 转出基金申购费率 - 转出基金赎回费率 × 转出基金申购费率 ③ 转入金额 = 转出金额 - 转换费用

④ 转入份额 = 转入金额 ÷ 转入基金当日基金份额净值

4. 根据本公告条款5-3的规定,本基金与诺德价值优势股票基金、诺德主题灵活配置混合基金、诺德增强收益债券基金的相互转换费用设计如下:

诺德价值优势股票基金/诺德主题灵活配置混合基金/诺德增强收益债券基金	转换费率		
	持有天数	赎回费率	申购费率差
诺德价值优势股票基金/诺德主题灵活配置混合基金/诺德增强收益债券基金的相互转换	小于1年	0.5%	0
	大于等于1年,小于2年	0.25%	0
	大于等于2年	0	0

诺德增强收益债券基金/转换成本基金	转换费率		
	持有天数	赎回费率	申购费率差
诺德增强收益债券基金/转换成本基金	小于60天	0.10%	1.20%
	大于等于60天	0	1.20%

本基金转换为诺德增强收益债券基金	转换费率		
	持有天数	赎回费率	申购费率差
本基金转换为诺德增强收益债券基金	小于1年	0.5%	0
	大于等于1年,小于2年	0.25%	0
	大于等于2年	0	0

【举例】某投资者将其持有的诺德价值优势股票基金份额10,000份转换为本基金,持有期限为半年,假设转换申请受理当日诺德价值优势股票基金份额净值为0.9000元,本基金基金份额净值为1.000元。

转出金额 = 转出基金份额 × 转出基金当日基金份额净值 = 10,000份 × 0.9000元 = 9,000元 转换费用 = 转出金额 × 转出基金赎回费率 = 9,000元 × 0.5% = 45元 转入金额 = 转出金额 - 转换费用 = 9,000元 - 45元 = 8,955元 转入份额 = 转入金额 ÷ 转入基金当日基金份额净值 = 8,955元 ÷ 1.000元 = 8,955份。

5. 业务规则 ① 基金转换只能在同一销售机构内进行,且该销售机构须同时代理拟转出基金及转入基金的销售。 ② 当日的基金转换申请可以在当日交易结束时间前撤销,在当日的交易时间结束后不得撤销。 ③ 基金转换的目标基金份额按新交易计算持有时间,基金转出视为赎回,转入视为申购。基金转换后赎回的时间为T+2日。 ④ 基金转换采取“未知价”,即以申请当日各转出、转入基金单位资产净值为基础计算。投资者采用“份额转换”的原则提交申请,诺德价值优势股票基金、诺德主题灵活配置混合基金和本基金的单笔转换申请份额不得低于1000份,诺德增强收益债券基金的单笔转换申请份额不得低于500份。 ⑤ 暂停基金转换的情形及处理 如转出基金根据《基金合同》和有关法律法规处于可暂停赎回的情况,则本公司暂停对该基金的转换申请。 ⑥ 定期定额投资业务 基金定期定额投资业务(以下简称“定投”)是指投资者可通过本基金管理人指定的销售机构提出申请,约定每月扣款时间、扣款金额,由指定的销售机构于每月约定扣款日在投资者指定资金账户内自动完成扣款,并提交基金申购申请的一种长期投资方式。现就本基金2009年9月24日开通基金定投业务相关事项公告如下: 1. 适用销售渠道

自2009年9月24日起,投资者可以通过本公司直销中心以及交通银行股份有限公司、深圳发展银行股份有限公司、广发证券股份有限公司、联合证券有限责任公司、中信金通证券股份有限公司、广州证券有限责任公司办理本基金的定投业务。若增加、调整办理基金定投业务的机构,本公司将另行公告,敬请投资者留意。

2. 基金定投业务安排 ① 如无本公司或代销机构的另行公告,基金定投的申购费率与普通申购费率相同。代销机构公告本公司旗下基金参与基金定投费率优惠活动的,以代销机构的公告为准。

② 若无另行公告,本公司旗下基金基金定投每期扣款金额为最低200元(含200元),并不设金额级差,各销售机构可分别规定自己的最低扣款金额,但不得低于上述本公司规定的最低金额。销售机构将按照与投资者申请时约定的每月固定扣款日、扣款金额扣款,并在与基金普通申购业务相同的受理时间内提交申请。若遇非基金交易日时,扣款是否顺延以销售机构的具体规定为准。具体扣款方式以上述销售机构的相关业务规则为准。

③ 基金的注册登记人按照基金申购申请日(T日)的基金份额净值为基准计算申购份额,申购份额将在T+1工作日确认成功后直接计入投资者的基金账户,投资者可自T+2工作日起查询申购成交情况。

④ 当发生限制申购或暂停申购的情形时,如无另行公告,基金定投与普通申购按相同的规则确认。

⑤ 基金定投业务的其它具体办理程序请遵循各销售机构的有关规定。

七、咨询方式 投资者可通过拨打本公司客户服务电话400-888-0009,或登陆本公司网站www.nuodfund.com了解相关情况。

八、风险提示 本基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产,但不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。敬请投资者于投资前认真阅读本基金的《基金合同》和《招募说明书》。

本公司同时提醒投资者基金投资的“买者自负”原则,在投资者做出投资决策后,基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险,由投资者自行承担。

投资有风险,选择须谨慎。 特此公告。

诺德基金管理有限公司 2009年9月24日

诺德基金管理有限公司关于新增诺德成长优势股票型证券投资基金基金经理的公告

经诺德基金管理有限公司总经理办公会议讨论通过,决定增聘胡志伟先生担任诺德成长优势股票型证券投资基金(以下简称“诺德成长优势股票基金”)基金经理,诺德成长优势股票基金基金经理由胡志伟先生、张学东先生共同担任。截至公告日,胡志伟先生未被监管机构予以行政处罚或采取行政监管措施。

上述事项已按有关规定在中国证券业协会完成注册手续,并报中国证监会上海证监局备案。 附:基金经理简历 特此公告。

诺德基金管理有限公司 2009年9月24日

附:基金经理简历 胡志伟先生,南京大学经济学硕士,1997年7月至2005年7月在江苏证券有限公司(现华泰证券股份有限公司)任亚洲投行部副经理,先后担任投资银行业务经理、行业研究员、证券投资高级经理等职务。2005年8月加入诺德基金管理有限公司,先后担任了公司投资研究部行业研究员、投资研究部副经理等职务。胡志伟先生现为公司投资研究部经理,具有基金从业资格和特许金融分析师CFA资格。