

想保本理财,银行却推荐了较高风险产品

买基金亏7万,老人告银行获全赔

本报11月21日讯 年过七旬的长沙市民李富贵(化名)购买了29万元银行代售的理财产品,不料7个月就亏损了7万余元。为此,强调保本理财的李富贵称银行误导其投资,将银行告上法庭。近日,法院审结了这起合同纠纷案,认定银行在代售理财产品过程中未遵守适当推介义务,存在过错,判决银行赔偿李富贵全部本金损失7万余元。

投资29万理财 7个月亏7万

2015年5月22日,李富贵来到长沙德政园附近的一家银行赎回原来购买的保本基金。当天在银行工作人员的推荐下购买了9万元非保本型基金,十几天后,又在该行工作人员的推荐下购买了20万元非保本型股票基金。

然而,没过多久,股市暴跌,与股票挂钩的理财产品纷纷大跌。2016年1月5日,李富贵赎回了这两只基金,在这7个月的时间里,两只基金累计亏损达到了7万余元,资产缩水幅度超过24%。

“我要求保本理财,去赎回原来购买的基金时,工作人员向我推荐了其他基金,说是比之前买的还好。”李富贵说,这两只基金是工作人员直接在网上进行购买操作的,银行没有与他签订任何书面协议。

随后,李富贵起诉银行,要求银行赔偿7万余元的本金损失以及利息损失、赎回基金的手续费。

银行表示,他们对李富贵进行了风险评估,而购买基金都是通过网上操作,并不存在纸质风险提示书,但电子签名的效力等同于书面形式的效力。

银行被判赔偿 全部本金损失

长沙市芙蓉区人民法院认为,银行负有依照客户的风险承受能力以及财务状况等推介合适产品的义务,也没有以书面形式确认李富贵主动了解和购买产品,违反了“将合适的产品销售给合适的投资者”的原则,将风险相对较高的基金产品销售给了李富贵,对他的损失负有主要责任。同时,李富贵也有一定过错,银行的赔偿责任可相应减轻。

最终,法院判处银行赔偿李富贵的本金损失7万余元,驳回了李富贵要求赔偿利息损失和手续费的诉讼请求。银行不服判决上诉,但法院终审维持了原判。

■记者 潘显璇



被卷入南玻A与宝能系之间的风波,旗滨集团称会持续关注事态的发展。

南玻宝能之争,旗滨集团“躺枪”

旗滨回应:没有整体引进原南玻A高管团队计划

被卷入南玻A与宝能系之间的风波,不知旗滨集团是喜是忧。

从市场关注度、二级市场表现,以及收到交易所问询函种种事项来看,应是有喜有忧。在公司回复交易所问询公告中,旗滨集团称公司并没有整体引进原南玻A高管团队计划,而且透露的信息显示,目前并不会“从中受益”。

传闻引发交易所问询

南玻A公告董事会接到原高管团队集体辞职,是在11月15日晚,随即“高管团队或整体进入旗滨集团”的消息相传盛广。

株洲旗滨集团收到上海证券交易所下发的针对有关媒体报道事项的《问询函》,是在11月17日,主题正是市场高度关注的“南玻A的原高管团队或集体加入旗滨集团”,“公司近期在马来西亚、惠州、绍兴合作投资的节能玻璃项目,合作方富隆国际的法定代表人赵得翔曾出现在南玻A以往的项目运作中”,以及是否有“公司作为南玻A的竞争对手或在本次事件中受益”的情况。

上交所问询函中称:“请公司高度关注有关媒体报道,并请核实上述报道事项是否属实、有关竞争对手事件对公司及上述投资项目的影 响以及是否存在应披露未披露的重大信息。”

回应称无整体引进高管

此次南玻A与宝能系的风波波及到公司,旗滨集团称会持续关注事态的发展,及时评估对公司的影响并采取相应的措施。

但在回复交易所的问询中,旗滨集团称今年以来,公司引进南玻A主要业务骨干和管理人员10余人,截至本公告日,公司没有整体引进原南玻A高管团队计划。

而对于公司合作方之富隆国际的法定代表人,与南玻A收购的标的公司丰威科技的法人代表同是赵得翔,公司方面解释称这是其个人的投资意向。

“赵先生自上世纪末以来一直在国内持续投资,比较熟悉玻璃行业,并持续关注玻璃行业及相关企业的发展动态。旗滨集团作为行业新兵,处于快速成长期,战略投资方向明确,资源整合能力强,具有较好的发展前景,符合他的投资方向,经过友好协商,达成合作意愿。”

而值得一提的是,旗滨集团坦言,目前公司产品为原片玻璃,市场主要覆盖华中、华南、华东和出口东南亚;而南玻A主营以工程玻璃、光伏玻璃为主,没有竞争关系。

“南玻A高管的离职,短期内对旗滨集团运行没有影响,但随着旗滨集团产品转型升级,拓展光伏玻璃、节能玻璃领域,将不可避免形成一定的竞争关系。”

■记者 黄利飞

基金资讯

天弘基金:人工智能提升公募投研能力

金融科技是人工智能发展最快的领域之一,随着大数据、云计算、移动互联网等信息技术的发展与应用,不断推动金融新形态的产生和传统金融的转型,“科技+金融”赋予了资产管理行业更蓬勃的生命力!在近日召开的“第八届金融科技与支付创新2016年度盛会”中,天弘基金智能投资部总经理助理刘硕凌认为,科技金融的创新发展,极大地提升传统投研的效率和能力,而人工智能引入投研领域,也将引起资产管理行业新的变革,未来十年会是人工智能发展最好的时代,也是投资回报最有效的时代。

益民基金布局深港通

自深港通获批以来,经过了紧锣密鼓的筹备,日前,香港交易所总裁李小加在参加聚焦深港通论坛后接受媒体采访,对于何时启动深港通,李小加表示,万事俱备,只欠一声枪响。各大基金公司都在提前“抢跑”,以益民基金为例,借此红利良机也在积极布局新兴成长股。随着深港通概念的持续发酵,益民旗下主题基金也在各自寻找分享盛宴的良机。在季报中显示,益民旗下各主题基金纷纷入手了中小盘成长股,尤其是益民核心增长与益民服务领先的前十大重仓股中,配置了相当一部分新兴高成长股票,并交出了相当亮眼的成绩单。

华夏磐泰基金23日发行

“牛市买股票,弱市投定增”,定增投资最近越来越火。华夏基金五年磨一剑,最近也重磅推出了旗下首只定增主题基金——华夏磐泰定期开放混合型基金(LOF)。关注定增投资机遇的投资者11月23日起,可在各大银行、券商以及华夏基金直销平台认购该基金。华夏磐泰定期开放混合型基金股票投资占基金资产比例0-30%,采用“大定增”投资策略,既可通过直接参与定向增发项目,还可以通过在定增项目周期内适时参与定增事件相关股票投资,同时构建收益稳定、流动性良好的债券组合,力求全周期掘金定增投资机会,实现基金资产的长期稳健增值。

建信改革红利收益居前

地方改革再出实招,国企改革呈现“多地开花”之势。记者了解到,近期上海、广东、山东、江西等近30个省市均制定了相关方案和计划,改革内容包括加速重组调结构、清退落后产能、推进资产证券化和股权多元化等多个方面,地方国企改革步伐明显加快,改革红利有望进一步释放,相关主题基金也迎来长期利好。WIND数据显示,截至11月8日,建信改革红利近2年收益率为71.62%,在45只普通股股票基金中排名第7位。

■黄文成

链接

南玻A再度诡异涨停

11月21日,旗滨集团结束上周上涨行情,小幅下跌0.23%,报收4.37元。而南玻A继上周两个涨停后,再一次以封板收市,并且创出了15.32元的阶段新高,当日换手率22.38%。

在盘后的龙虎榜数据中,记者看到,卖出榜单前三位均是机构席位,分别卖出2.90亿元、2.44亿元和1.04亿元,合计卖出金额占总成交比例达到14.72%。

而华泰证券浙江分公司、海通证券上海共和新路、申万宏源证券深圳金田路、财通证券绍兴人民中路分别买入1.106亿元、6942.90万元、4592.76万元、4387.28万元,这四家营业部都是比较知名的强势游资席位。

一边是机构抛售离场,另一边是游资不惧高位接手,这让南玻A股价后市,更扑朔迷离。

另外,根据11月20日晚南玻A披露的公告,公司选举陈琳为董事长并代理履行首席执行官职责,由程细宝代理履行董秘职责。原高管团队集体出走,资本方宝能系全面接管后,南玻A未来的走向也引发了市场的种种遐想。