

践行行业文化 公募基金在行动



“德”“信”为本 高标准落实信义义务

◎光大保德信基金管理有限公司

经济环境不断演变,居民理财需求不断发生变化,但不变的是,基金行业始终秉持“受人之托,代客理财”的宗旨,不断践行普惠金融使命。

公司将勇于担当新使命、践行新要求,将“忠实于投资者最佳利益”的责任转化为全体从业人员的内心信念,努力打造“德信为本、客户至上、携手共进、追求卓越”的企业文化。

德信为本

“德”“信”是光大保德信基金最核心的文化理念,是公司立足于资产管理行业的根本。公司始终秉持“受人之托、代人理财”的初心和责任,内建道德准则,外树行为规范,高标准落实信义义务。

“信”是信义义务和忠实之责。公司始终坚守合规底线,不断完善成熟有效的风控机制,同时坚持持有人利益为先的原则,建立科学运营流程,提升投资管理专业性,确保各项业务健康发展,全心全意为持有人守护和管理好基金财产。

以“德”为本,对内要求企业内建道德准则,以德塑魂。通过企业文化建设将忠实于投资者最佳利益转化为公司员工的内心信念,以专业知识和良好的职业道德为客户的财富保障和资产增值作出贡献。

以“德”为本,对外则要求企业积极履行社会责任。成立15年来,光大保德信基金一直积极践行社会责任,其中教育扶贫是公司长期关

注的领域。2010年5月,公司成立了“耀·未来”慈善专项基金,持续开展“乡村助学行动”,近几年来投入资金已超400万元。

客户至上

客户至上是光大保德信基金的根本宗旨,其核心是在合法合规、风险可控的前提下为客户提供专业理财服务。

权益投资方面,公司投研团队致力于打造开放、成长、长期制胜的阿尔法团队。在注重基本面研究的基础上,将自上而下和自下而上的策略相结合,力争为投资者获取长期稳健的超额收益。

固定收益投资方面,目前公司具备完善的交易—研究—投资组织架构。近年来,为满足投资者多样化的债券投资需求,公司打造出不同风险收益特征的阶梯式债基产品线,在每一类细分市场中开发出一些定位清晰的精品基金,不少产品的规模和业绩已渐显成效。

量化投资方面,光大保德信基金作为国内最早一批组建量化投资平台的公司,多年来不断投入研究,致力于打造研究型量化投资团队。团队创造并灵活运用多类成熟的量化策略模型,充分发挥择时、多因子模型、事件驱动等多维度策略优势,广泛布局各类收益特征的产品,全力打造领先的量化投资平台。

客户服务方面,为进一步引起投资者对投资的兴趣,光大保德信基金推出个性化投教品牌——机智姐,以漫画人物形象拉近和投资者的距离,同时以文字、音频、漫画等多种形式展现投教内容,为投资者提供有趣、有用的理财

知识,目前已累计撰写超600万字。

携手共进

携手共进是光大保德信基金应有的胸怀和担当。

一方面,公司将始终坚守信托精神和投资者利益优先的理念,与中国经济共成长,与公募基金行业同进步,不断提高专业资产管理水平,为人民日益增长的美好生活需要尤其是理财需求贡献力量。

另一方面,公司作为一个有担当的企业,致力于维护与投资者、企业员工、股东之间和谐共进的良性关系,共同分享经济发展的成就和红利。同时,公司也承担对社会公众尤其是弱势群体企业的社会责任,树立良好的社会风范。

追求卓越

追求卓越是光大保德信基金的奋斗目标。新时代下,在光大集团的发展目标引领下,光大保德信基金的奋斗目标是成为国际一流金融控股集团旗下的一流资产管理公司。为此,公司将不断提高自身专业能力,在产品建设、投研业绩、客户服务水准、企业形象识别度、合规风控管理能力等方面努力达到行业一流水平,为客户提供一流的服务。

未来,光大保德信基金将认真学习贯彻基金行业文化建设的决策部署,将文化建设和业务流程、内部控制、合规管理紧密结合,践行“合规、诚信、专业、稳健”的行业文化,打造好“德信为本、客户至上、携手共进、追求卓越”的企业文化,更好地服务实体经济建设大局。

内化于心外化于行 将文化建设融入实践

◎国海富兰克林基金管理有限公司

2019年11月21日,中国证监会主席易会满在证券基金行业文化建设动员大会上表示:“健康良好的行业文化是行稳致远的立身之本,是支撑行业健康稳定发展的底气所在、力量之源。”他着力强调了证券基金行业文化建设的重要性,倡导建设“合规、诚信、专业、稳健”为核心的行业文化。

会上,中国证券投资基金业协会会长洪磊宣读了《公募基金行业文化建设倡议书》,倡议公募基金业不断提升企业自治、行业自律水准,铸造坚不可摧的信义义务行业文化。

一直以来,国海富兰克林基金深刻认识到文化引领对公司经营发展的重要作用。成立之初,公司就确立了“诚信、稳健、前瞻、一流”的经营理念,并在15年的发展中始终坚持合规展业,努力建设企业文化。

合规为底线

一切经营活动都应符合法律法规、监管规定为第一准绳。

国海富兰克林基金高度重视合规文化建设。首先,从战略和经营层面平衡好业务发展与合规风控的关系,各项业务的开展都要合规先行、充分评估;其次,不断建立健全、切实执行合规内控制度,合规管理覆盖公司各项业务。通过合规培训、事前审批、合规审核、定期稽核、专项稽核等方式实现对业务的事前、事中、事后全流程管理;此外,公司还积极建设主动合规文化,组织并要求员工认真学习监管精神,恪守职业道德准则,确保实质合规。

信义义务为基石

公募基金行业建立在信托关系之上,遵守契约精神,履行信义义务、赢得投资者信任是行业发展的根本要求。

公司将诚信作为打造百年品牌的立身之本,做到取信于投资者、合作伙伴及社会。例如,在销售过程中恪守“卖者尽责”义务,严格落实销售适当性要求,坚持严格的合规标准,明确告知产品风险收益特征并提示投资风险,杜绝片面追求销量、损害投资者利益的行为,维护公司声誉和形象,着力夯实行业“公信力”生命线。

浇灌信托精神之花 铸造合规企业文化

◎国联安基金管理有限公司

健康良好的企业文化是立身之本,探讨和研究行业文化在公司可持续发展中的作用,将对促进企业文化创新、加强企业核心理念、激励企业培养高素质人才等方面带来深远意义。

承载股东稳健基因

资本市场瞬息万变,稳健性原则要求从业者在基金管理的过程中,对经济活动中的不确定因素始终保持谨慎态度。

作为国内第一家“双保险”股东结构的公募基金,国联安基金全面借鉴公司股东全球领先的风险管理模式,构建了科学合理的风险管理体系。

在风险控制方面,公司建立了以投研和风险管理为核心的管理体系,形成了以风险识别、风险测量、风险分析、风险控制、风险报告为一体的完整体系。该体系对经营活动中存在的内部及外部风险来源进行辨别,对风险严重程度及发生概率进行科学合理的量化;对风险驱动因素进行归因分析,并评估其影响及提出避险建议和措施;对业务流程各个环节制定风险防范和处理措施,定期或不定期形成风险评估报告;实时分析资产流动性风险和市场风险,从事前、事中及事后持续监控投资流程中的各种风险。

公司在综合考虑收益、风险和流动性因素的基础上,还探索构建了稳健的投资模式,通过资产配置分散风险,同时通过长期价值投资降低风险。此外,公司建立了动态多元的开放式基金风险控制体系,为投资者创造稳健可持续回报。

对公司而言,坚持以客户为中心、遵守契约精神、专注创造价值是立足之根本。只有以客户需求为出发点,把客户的利益放在首位,重视和了解客户风险偏好,才能赢得客户持续的尊重与信赖。

目前,公司已为200多万个人客户提供专业化、个性化的理财服务。同时,公司形成了包括电话、网络、线下互动在内的全方位服务体系,未来将更好地建立投资者的信任关系,继续为投资者提供有温度的理财服务。

秉持价值投资理念

公募基金经过21年的发展,从最初的产品结构单一、管理规模较小,成长到如今拥有超14万亿元管理规模的庞大体量。随着产品种类不断创新、投资者结构日益多元化以及管理规范推陈出新,市场对基金管理人的专业化要求也越来越高。

面对机遇与挑战,国联安基金致力于提高资产配置专业能力、优化资管结构、完善产品线,提升核心竞争力,以满足投资者多样化理财需求。

专业为特色

专业性是公募基金行业的核心竞争力。基金公司需要不断提高专业能力和服务水平,才能为广大投资者提供优质的金融服务,切实服务实体经济。

公司致力于构建科学的人才培养机制,不断提高员工专业水平,培养具备高素质、高技能的专业人才队伍。同时,公司也鼓励员工崇尚专业精神,既重视学习理论知识,又注重从实践中总结反思,树立持续学习、终身学习观念,不断提升展业能力。

稳健为保障

稳健是基金行业的经营底色和鲜明特质。公司将“稳中求进”作为发展目标,坚持“有所为、有所不为”,从公司能力边界、市场需求和监管倡导出发,将能力培育作为业务布局的前提。公司对风险较高的创新业务持审慎态度,投研团队遵循“不熟不做”的原则,不追求业绩或规模的短期爆发,力争长期业务稳健、风险可控,优化客户持有体验。

将文化建设融入实践

健康良好的行业文化是行稳致远的立身之本。未来,公司将加大力度提高文化建设水平,充分发挥主观能动性,积极落实相关部门部署,将文化建设融入各项业务实践。内化于心,外化于行,力争将企业文化影响力转换为公司的竞争优势。

公司将全面梳理内部制度,将文化建设嵌入业务流程、合规内控管理中。具体来看,一是将企业文化与考核激励相结合,提高道德诚信、廉洁从业、合规风控等要素在绩效考核中的权重,适度拉长考核周期,通过业绩考核办法传导企业文化和价值追求;二是强化考核结果在选人用人上的应用,尤其把好中高层管理人员的任职资格关,充分发挥中高层管理人员践行企业文化的带头作用;三是加强职业道德培训,紧抓职业操守教育,增强员工职业责任感。

证券基金行业已迎来了新的发展阶段,公司将严守合规底线,履行诚信义务,坚持专业主义精神,保持定力稳健发展,不断提升文化软实力,共同塑造和维护健康良好的行业形象,为广大投资者提供更高质量的资产管理服务。

锻铸文化建设之魂 夯实企业发展根基

◎德邦基金管理有限公司

历经21年发展,公募基金已成为服务大众理财的专业化力量。伴随资本市场的成长,基金行业竞争进入白热化阶段,唯有充满信任、协同精神的企业文化,才能帮助企业在发展过程中保持旺盛生命力,增强员工对企业的归属感和认同感,从而加强应对未来竞争的信心。

成立7年来,德邦基金始终高度重视企业文化建设,建立了完整的企业文化体系,以统一的价值观和行为规范要求每一位员工,将匠心精神、社会责任与历史使命融入具体业务中。

迈入2020年,德邦基金将继续在公司内部深入宣讲行业文化,践行企业文化,旨在通过良好的企业文化助力公司提高核心竞争力,向战略目标快步前进。

创新是突破之器

对中小型基金公司来说,只有坚持从客户需求出发,聚焦客户期望,在产品设计和营销模式上不断推陈出新,才能满足客户日益增长的财富管理需求,从激烈的市场竞争中实现突围。

2019年12月27日,公募量化对冲基金迎来重新开闸,德邦基金首只量化对冲基金——德邦量化对冲策略灵活配置混合型发起式证券投资基金正式获批,成为首批获得批文的基金公司之一。

对于公募基金而言,量化对冲基金属于创

新型产品,其最大优势在于可采用对冲策略控制股票仓位波动风险,是获得绝对收益的有效工具。德邦量化对冲策略基金采取市场中性策略,以量化多因子选股模型为主,股指期货等多种策略对冲系统风险为辅,投资范围广泛,包括股票、债券、可交换债券、短融、资产支持证券、股票期权、股指期货、国债期货等。在当前银行理财向净值化方向转型、万亿理财市场面临新变局的大背景下,追求绝对收益的量化对冲基金将较好地匹配低风险偏好投资者的理财需求,满足多元化投资需要。

不仅如此,德邦基金在2019年率先加入中国银行业协会,成为业内首家加入该协会的公募基金,一定程度上有助于加强与银行业间的沟通互动,深入了解银行客户需求,更好地为投资者提供资产管理服务。

责任是生存之本

“受人之托、代人理财”是基金公司的核心功能定位,也是行业发展本源。每一份基金资产背后,都是投资者寄予的殷切希望和无私信任。基金公司唯有诚实守信、恪守职责,方能不负所托,服务于实体经济,为国民经济发展贡献力量。

投研人才和投研能力是基金公司的核心竞争力,德邦基金始终将投研团队制度和队伍建设作为发展的重中之重。在基金经理业绩考核上,德邦基金不仅考核其管理产品的业绩和规模,而且还将业绩波动、风控合规纳入考核指标,注重引导基金经理获取长期稳健的业绩回报。

践行社会责任是公募基金公司义不容辞的责任与使命。2019年,“德邦暖心”公益活动先后走进云南元阳县富寨小学、贵州习水县坪阳小学等大山深处的学校,为当地学校师生送去了电脑、足球、篮球、羽毛球拍等学习和体育器材,为丰富同学们的课余生活献上一片爱心,将践行企业社会责任落到实处。

文化是发展之魂

专业是立身之本,信念是发展之魂,公募基金资产关系着亿万家庭幸福和万千企业成长。公募基金唯有秉持“工匠精神”做精做细,以更强的价格发现能力、更理性的投资行为,才能做好投资者资产的“大管家”。

为广大投资者提供专业、稳健、可持续发展的资产管理服务,是公募基金的安身立命之本。“让财富管理变成一种生活方式”不仅是德邦基金的使命,也是公司对专业资产管理能力的承诺。

2019年,德邦基金通过进一步明确精品化发展策略,提高组织管理效率,积极引进优秀人才,实现了基金产品业绩与管理规模的齐头并进。目前,德邦基金正迈入规模与业绩正向发展的快车道,其中企业文化建设发挥了巨大的促进作用。

矢志不渝,耕耘不辍。未来,德邦基金将继续切实提升投资业绩,以不断增强投资者获得感为宗旨,着力培育良好的企业文化、正确的投资理念以及稳定成熟的投研团队,不断满足投资者的多元化资产配置需求,努力为行业健康发展贡献力量。