



目 录

CATALOGUE

前 言	1
第一章 社会责任	9
一、提高认知，树立正确社会责任理念	10
(一) 基金管理公司多角度诠释社会责任核心价值	10
(二) 正确理解社会责任相关工作的驱动因素	11
(三) 基金公司正逐步做出社会责任承诺	12
(四) 通过开展社会责任专题讨论提高认知	14
(五) 基金公司对社会责任的理理解与愿景	16
二、完善制度，调整内部结构促进社会责任的落实	19
(一) 人力资源不足成为影响社会责任实施的主要阻碍因素	19
(二) 设立社会责任高层领导机构	19
(三) 组建独立社会责任事务部门	21
(四) 确立社会责任计划总体方案	22
(五) 基金公司不断完善创新社会责任方案	23
三、认真总结，积极发布社会责任报告	24
(一) 发表社会责任报告	24
(二) 社会责任报告的刊载与保存情况	25

第二章 行业文化建设..... 27

- 一、知行合一，积极履行行业文化建设..... 28
 - (一) 成立文化建设小组并确定行业文化建设的总方案..... 28
 - (二) 确立公司文化理念..... 31
 - (三) 积极举办文化建设专题讲座..... 32
 - (四) 开展职业道德培训或制定相关制度..... 34
- 二、坚定信仰，建党 100 周年之际开展形式多样的党建活动..... 36
 - (一) 开展多种形式的党史学习教育..... 36
 - (二) 关注党员队伍建设..... 39
 - (三) 开展多种具有特色的党史教育活动..... 41
- 三、提升信任，加强品牌宣传建设..... 43
 - (一) 打造公司自身文化品牌..... 43
 - (二) 制定长效行业文化建设方案..... 46

第三章 国家责任..... 49

- 一、发挥专业，成立服务国家战略的专职部门..... 49
- 二、勇于承担，落实国家宏观战略..... 52
 - (一) 推动实体经济发展..... 52
 - (二) 切实服务国家战略..... 54
- 三、努力创新，支持深化改革政策..... 56
 - (一) 深化区域经济协调发展..... 56
 - (二) 大力支持科技创新企业发展..... 58
 - (三) 构建“双循环”新发展格局..... 59



(四) 提高直接融资比重.....	61
四、乡村振兴，增加农业农村投资	63
(一) 把握乡村振兴重点、开展扶贫产业项目.....	64
(二) 基金公司设立产业投资基金与公益基金.....	66
(三) 基金公司积极巩固脱贫攻坚成果	67

第四章 政府责任..... 71

一、守法合规，建立完善内控机制	72
(一) 基金公司制定守法合规制度及监督机制.....	72
(二) 基金公司开展守法合规培训	73
(三) 基金公司构建守法制度体系	75
二、依法纳税，履行机构义务.....	77
三、确立反洗钱机制，保障金融安全	77
(一) 基金公司确立反洗钱制度措施	77
(二) 基金公司落实反洗钱内部控制制度	78
(三) 基金公司积极举办反洗钱培训	79
(四) 基金公司开展反洗钱稽查审计	80
四、促进就业，提高社会贡献.....	81
(一) 基金公司努力创造就业岗位	81
(二) 基金公司关注残疾人等特殊群体	82
(三) 基金公司为在校学生积极创造实践机会.....	82

第五章 客户责任..... 85

一、积极作为，完善投资者教育及服务体系	85
----------------------------------	-----------

(一) 通过专职部门使得投教工作机制进一步完善	86
(二) 积极宣传投教工作	89
(三) 将投资者教育与基金管理公司的业务相结合	92
(四) 开展“一司一省一高校”专项投教活动	95
二、量体裁衣，长期贯彻落实投资者适当性	98
(一) 坚持落实投资者适当性	98
(二) 协助销售机构宣传“投资者适当性”	101
三、客户至上，全力以赴保障投资者利益	102
(一) 保障信息披露的及时与准确	102
(二) 有效保护客户信息	104
(三) 关注客户满意度，提高投资者获得感	105
(四) 加强特殊人群金融服务建设	108
(五) 保障基金客户利益	111
四、推陈出新，大力增进产品和服务创新	112
(一) 基金公司通过设立专门制度加速创新	113
(二) 基金公司包括养老基金等产品加速布局	114
(三) 引入国际标准和认证体系	116
五、响应号召，积极新增基金投顾业务	117
(一) 基金投顾业务试点的发展情况	117
(二) 当前基金投顾业务组合运行情况	117
(三) 投顾业务面临的障碍和对未来的计划	118
六、提高专业，努力加强投研投入	119
(一) 基金公司大力提升人才竞争力	119



(二) 基金公司重视对投研投入的增加 121

第六章 合作伙伴责任..... 123

一、齐心协力，基金公司与合作伙伴积极建立合作关系 123

(一) 与销售银行的合作 124

(二) 与销售券商的合作 125

(三) 与其他销售机构的合作 126

(四) 与托管银行的合作 126

(五) 与其他托管机构的合作 127

(六) 与系统开发商的合作 128

二、合作共赢，基金公司努力与各合作伙伴开展业务 129

(一) 基金管理公司与业务伙伴的数据共享情况 129

(二) 与合作伙伴的合同履约情况 130

三、相辅相成，基金公司与合作伙伴合作关系良好 130

(一) 销售银行最佳合作伙伴 130

(二) 销售券商最佳合作伙伴 132

(三) 其他销售机构最佳合作伙伴 133

(四) 托管银行最佳合作伙伴 133

(五) 其他托管机构最佳合作伙伴 135

(六) 系统开发商最佳合作伙伴 135

第七章 员工责任..... 137

一、合法用工，基金公司保护员工权益..... 137

(一) 严格遵守劳动法律法规 137

(二) 严格落实劳动保护和社会保障	138
(三) 工会组织逐步健全	139
(四) 薪酬待遇保持合理	139
(五) 对员工工作调整进行的保护	140
(六) 执行加班补助制度及带薪休假制度	142
(七) 部分基金公司获得“最佳雇主”等奖项认可	142
(八) 积极解决劳动争议	143
二、平等雇佣，公平对待员工	144
(一) 基金行业员工男性与女性比例情况汇总	144
(二) 基金行业管理人员男性与女性比例情况汇总	145
(三) 少数民族员工占比情况汇总	145
(四) 外籍员工占比情况汇总	145
(五) 关注特殊群体	146
(六) 员工年龄分布状况情况汇总	146
三、以人为本，基金公司保障员工职业健康和安全	146
(一) 提供体检服务保障	146
(二) 举办各类活动项目	147
(三) 建立员工心理健康援助机制	147
(四) 建立灾难疏散和紧急避险程序	148
(五) 为孕期、残疾或行动障碍员工提供便利	149
(六) 建立紧急救援处理方案	150
四、立足长远，为员工发展提供路径	150
(一) 高度重视培训体系建设	150



(二) 切实保证培训资源投入	152
(三) 有 43 家公司举办员工职业规划培训.....	153
(四) 多数公司建立了员工职业发展通道	154
五、和谐相处，基金公司逐步发展员工关系管理.....	155
(一) 员工满意度调查逐渐得到重视	155
(二) 建立员工意见反映渠道	156
(三) 建立员工关爱互助制度	157

第八章 环境责任..... 159

一、守卫环境，落实公司业务中环境责任.....	159
(一)“双碳”政策的积极落实	159
(二) 努力推动绿色发展.....	161
二、积少成多，从日常经营活动中落实环境责任.....	162
(一) 推广电子对账单.....	162
(二) 推广绿色办公.....	164
(三) 推广降污减排.....	166

第九章 公益慈善..... 169

一、助力公益，基金公司积极开展公益慈善	169
(一) 基金公司设立公益、慈善基金和基金会的情况	170
(二) 基金公司制定公益、慈善制度情况	177
(三) 基金公司在慈善资产保值增值方面的举措	178
(四) 基金公司在公益、慈善方向开展的特色活动	180
二、有备无患，建立重大突发事件应对措施	183

(一) 公司设立重大突发事件应对措施的相关制度	183
(二) 重大突发事件应对措施	189
第十章 坚持社会责任投资	191
一、目标明确，确立社会责任投资方向	191
(一) 基金投资时对社会责任方向的考虑	191
(二) 公司自有资金对社会责任产业的投资案例	194
二、发挥优势，设立社会责任投资基金	195
(一) 社会责任投资基金概况	195
(二) 社会责任投资方向基金迎来新的发展	198
(三) 社会责任投资非公开募集理财产品情况及案例	224
(四) 基金公司逐步建立社会责任投资指数	225
三、放眼长期，社会责任投资展望	227
第十一章 回顾特色项目，分享经验体会	229
一、社会责任长期项目回顾	229
二、社会责任实施的经验与体会	236
第十二章 机构及员工获奖情况	239
一、机构所获奖项名单	239
二、个人所获奖项名单	243
后 记	245
基金管理公司履行社会责任图片展	251



图表目录

CHART CONTENTS

图 1-1 履行社会责任的核心	11
图 1-2 基金管理公司开展社会责任相关工作的驱动因素	12
图 1-3 社会责任理念关键词的分布情况	17
图 1-4 基金管理公司开展社会责任相关工作的阻碍因素	19
图 1-5 社会责任报告的保存情况	25
图 2-1 基金管理公司行业文化建设总方案确立年份的情况	29
图 2-2 行业文化建设总预算排名前十的基金管理公司	29
图 2-3 基金管理公司举办文化建设专题讲座的情况	33
图 2-4 基金管理公司文化建设专题讲座受众人数的情况	34
图 2-5 基金管理公司党史教育活动类型的开展情况	37
图 2-6 基金管理公司共产党员占全体员工比例的具体情况	40
图 2-7 基金管理公司党员建设的具体情况	40
图 2-8 基金管理公司品牌文化建设宣传的具体情况	44
图 3-1 基金管理公司组建专职部门服务国家战略的情况	50
图 3-2 基金管理公司对发展乡村振兴工作重点的优先级	64
图 4-1 2021 年基金管理公司新入职员工学历具体情况	82
图 5-1 2021 年基金管理公司投教工作费用分布	88
图 5-2 2021 年投教工作投入前十的公司投入费用	89

图 5-3 2021 年基金管理公司投教专项活动	91
图 5-4 “一司一省一高校”活动前十大基金公司投入	96
图 5-5 基金管理公司举行“一司一省一高校”活动类型占比	96
图 5-6 基金管理公司信息披露真实、准确、及时程度评价	103
图 5-7 客户满意度调查得分占比	107
图 5-8 促进老年人金融便利的最重要因素选择情况	109
图 5-9 基金管理公司引入的基金评价机构情况	112
图 5-10 2021 年公司的基金投顾业务试点资格情况调查汇总	117
图 5-11 各家基金管理公司人数情况	120
图 5-12 团队人员数量前十的基金管理公司投资团队人员学历情况	120
图 5-13 基金管理公司投资、投研团队年龄分布	121
图 5-14 基金管理公司投资研究总投入及占比	122
图 6-1 近年来与各机构合作情况	124
图 6-2 基金管理公司和销售银行合作情况	125
图 6-3 基金管理公司与销售券商合作情况	125
图 6-4 基金管理公司和其他销售机构合作情况	126
图 6-5 与托管银行合作情况	127
图 6-6 基金管理公司和其他托管机构的合作情况	128
图 6-7 基金管理公司与系统开发商合作情况	129
图 6-8 销售银行获好评分布	131
图 6-9 销售券商获好评次数	132
图 6-10 其他销售机构获好评分布	133
图 6-11 2021 年托管银行最佳合作伙伴统计	134
图 6-12 其他托管机构最佳合作伙伴统计	135



图 6-13 系统开发商最佳合作伙伴统计	136
图 7-1 基金管理公司提供的社保类型调查	138
图 7-2 基金管理公司员工对薪酬满意度调查	140
图 7-3 基金管理公司增加公司人员稳定性采取的措施	141
图 7-4 基金管理公司对员工的培训投入调查	153
图 7-5 员工对基金管理公司满意度调查	156
图 8-1 基金管理公司电子账单客户占比统计情况	163
图 9-1 累计捐助额金额排名前十的基金管理公司	173
图 9-2 基金管理公司自主设立/参与设立基金会或专项基金的比例	174
图 9-3 设立重大突发事件应对措施的基金管理公司	183
图 10-1 历年基金管理公司对社会责任关注比例情况	193
图 10-2 基金管理公司建立社会投资指数情况统计	226
表 3-1 基金管理公司开展扶持脱贫地区特色产业项目总体情况	65
表 5-1 2020 年基金管理公司投教工作费用统计表	88
表 6-1 基金管理公司与各类合作伙伴建立共享平台与机制的统计	130
表 9-1 基金管理公司成立基金会的具体情况	170
表 9-2 基金管理公司成立专项基金的具体情况	172
表 9-3 2021 年基金管理公司针对各省突发新冠疫情展开捐助活动的情况	184
表 9-4 基金管理公司 2021 年对河南省和山西省洪涝灾害捐助情况	186
表 10-1 历年社会责任投资调查及反馈情况	192
表 10-2 社会责任基金	195
表 10-3 绿色、低碳环保方向的社会责任类投资基金	199
表 10-4 能源基础设施建设、新能源方向的社会责任类投资基金	202
表 10-5 美丽中国方向的社会责任类投资基金	207

表 10-6 公司治理方向的社会责任类投资基金	207
表 10-7 可持续发展方向的社会责任类投资基金	208
表 10-8 安心养老方向的社会责任类投资基金	209
表 10-9 科技创新方向的社会责任类投资基金	219
表 10-10 传统产业改造转型方向的社会责任类投资基金	222



前言

PREFACE

2021 年是党和国家历史上具有里程碑意义的一年，这一年也迎来了中国共产党百年华诞。在这奋斗不息的一年里，社会各界紧密地团结在以习近平同志为核心的党中央周围，高举中国特色社会主义伟大旗帜，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，齐心协力，开拓进取，为以优异成绩庆祝中国共产党百年华诞而努力，为把我国建设成为富强民主文明和谐美丽的社会主义现代化强国、实现中华民族伟大复兴的中国梦而不懈奋斗！

在中共中央坚强领导下，国家通过立足新发展阶段，贯彻新发展理念，构建新发展格局，以推动高质量发展为主题，以深化供给侧结构性改革为主线，以改革创新为根本动力，以满足人民日益增长的美好生活需要为根本目的，在经济恢复发展方面、科技创新方面、改革开放方面、保障和改善民生方面和疫情防控方面等诸多方面取得了重要成功。

2021 年也是充满挑战和奋发有为的一年。在“百年未有之大变局”的背景下，面对复杂严峻的国内外形势和诸多风险挑战，全国上下共同努力，统筹疫情防控和经济社会发展，全年主要目标任务较好完成，“十四五”实现良好开局，我国发展取得新的重大成就。

对金融市场而言，2021 年也是耕耘与收获的一年。我国上市公司规模进一步发展，质量进一步提高，推动了资本市场行稳致远。4 月，广州期货交易所正式揭

牌成立，拟开发交易品种涉及碳排放权、商品指数的创新门类；6月，国内首家外资独资公募基金贝莱德正式获批公募基金业务许可证，见证了我国市场对外开放程度进一步提升；11月，北京证券交易所正式开市，这对探索具有中国特色资本市场普惠金融之路与落实创新驱动发展的国家战略具有十分重要的意义；12月，企业境外上市新规出台，提振稳定了市场信心，为资本市场安全高效运行提供了制度保障。

公募基金行业也在这一年取得重要发展。截至2021年底公募基金规模超过25万亿，相较于去年同期增长超过5万亿，其中权益类基金增加迅速，这不仅提高了整个资本市场的专业化程度，也增强了资本市场的稳定性。

在发展的同时，基金行业在履行社会责任、服务脱贫攻坚等国家战略方面取得了令人瞩目的成绩。履行社会责任既是为建设中国金融体系做出应有贡献，同样也是行业自身发展的需要，并且是行业安身立命之本。越是面对复杂的外部环境和艰巨的任务，公募基金行业就越应不忘初心、砥砺前行。

基金业作为中国资本市场上的重要参与者，作为投融资的重要枢纽，必须要深入学习习近平新时代中国特色社会主义思想，深刻认识时代赋予的重要责任。基金业在改革中成长，在开放中提高，在规范中进步。围绕国家的发展战略，基金业需要始终从多方面积极发挥专业机构投资者作用，履行基金行业的责任。

为更好的了解基金业履行社会责任工作的情况，协会自2012年成立之初就开始以发放调查问卷的形式总结行业一年来对社会责任的履行情况，并分析基金行业对社会责任的新的理念认知以及为践行社会责任所做出的努力，最终形成年度公募基金行业社会责任报告。截至2022年，公募基金行业社会责任报告自首期发布以来，已经历时十年并累计发布十期。十年里，参与问卷调研的基金公司从2013年的77家增加到2022年的134家，队伍不断壮大，在此期间基金公司也通过践



行公益活动、成立社会责任基金、加强社会责任投资等方式不断践行社会责任义务，为社会做出了宝贵贡献。这既表明基金行业正在不断发展壮大，也体现出基金公司对社会 responsibility 工作愈加重视。

公募基金行业社会责任报告在撰写过程中也并非一帆风顺。2022 年上半年新冠疫情突袭上海，位于上海的基金管理公司难免受到波及。然而，各家公司即使在疫情最严重的时刻，依然积极配合社会责任报告的调研，并做了大量的支持工作以及提供了细致的资料，在此对各基金管理公司所付出的辛劳表示衷心的感谢！同时，也对无数基金从业人员在进行社会责任工作时艰辛的付出和各基金管理公司为社会所做出的贡献深表敬意！

回到报告内容方面，2022 年公募基金行业社会责任报告将分多个章节从不同层面对基金管理公司履行社会责任的整体情况进行回顾与分析，并对重点案例进行总结。

社会责任。基金行业立足于社会，服务于社会。随着基金行业的不断发展，基金规模的不断扩大，公募基金业普惠金融的特性将继续凸显，服务于居民财富的作用将得到更大的提高，同时能够肩负起更多的社会责任。基金管理公司坚定社会责任理念，在不断完善社会责任计划方案的同时，通过设立社会责任领导小组、成立慈善基金会来增强内部凝聚力，以达到更好的履行社会责任义务的工作。本报告第一章将对基金管理公司贯彻社会责任理念、坚持执行社会责任落实的工作、形成公司社会责任报告的相关情况进行介绍，展示了各基金管理公司从观念上到行动上履行社会责任的努力。

行业文化建设。文化兴国运兴，文化强民族强，文化是一个国家、一个民族的灵魂。实现中华民族伟大复兴、全面建设社会主义现代化强国，文化建设既是重要内容，又是重要力量。基金行业在进行文化建设的过程中，必须坚持正确的

发展方向，持续积淀和涵养行业生态，树立正确的价值观、风险观、发展观。本报告第二章详细介绍了在建党 100 周年之际，公募基金业学习党纲党史来引导历史文化传承，并通过建立正确职业道德、多层面落实国家宏观战略、积极开展文化建设讲座、关注自身的品牌建设等多项措施，坚持推进基金行业文化建设。

国家责任。“十四五”时期是我国全面建成小康社会、实现第一个百年奋斗目标之后，乘势而上开启全面建设社会主义现代化国家新征程、向第二个百年奋斗目标进军的第一个五年。基金行业坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的十九届六中全会精神和中央经济工作会议精神，立足新发展阶段、贯彻新发展理念、服务新发展格局，积极担负起国家责任。本报告第三章将从乡村振兴、推动实体经济发展、服务国家战略、深化区域经济协调发展、支持科技创新企业、构建“双循环”新发展格局和提高直接融资比重等方面阐述基金业为履行对国家政策的行业责任所做的贡献。

政府责任。基金管理公司作为金融市场的重要参与者，在经营发展过程中，始终秉持“敬畏市场、敬畏法治、敬畏专业、敬畏风险”的理念，合规、合法经营，为防范金融风险、积极推动资本市场健康发展、促进民生发展做出自己应有的贡献。本报告第四章将从基金管理公司内控制度、依法纳税、反洗钱、促进就业等方面阐述基金行业对履行行业对政府的责任和改善民生所做出的努力。

客户责任。党的十八大以来，习近平总书记多次对做好投资者权益保护工作作出指示，投资者保护工作涉及上亿投资者，联系着千万家庭，关系到众多投资者的切身利益，社会关注度高，使命责任重大。作为一个“以人为本”的行业，基金行业将客户利益牢牢放在首位，切实履行对客户的责任和承诺，发挥专业优势，为客户创造价值。本报告第五章详细介绍了 2021 年基金管理公司积极完善投资者教育体系、落实“投资者适当性”保护措施、坚持产品创新及增加投研投入等多个



方面推动客户责任在经营活动中得到落实。

合作伙伴责任。中国经济正步入转型的关键阶段，以市场化为导向的改革给基金业带来前所未有的机遇，日益多元化的资本市场为基金业带来了更多机遇的同时对合作伙伴责任提出新的要求。基金管理公司通过加强与合作伙伴间的沟通互信，增强了基金业效率的同时也为基金管理公司向客户输出高质量服务提供了保障。本报告第六章汇总了各大基金管理公司的合作伙伴数量、合作共享平台、合作共享机制设立情况以及各项合作伙伴中的典范，通过于合作伙伴的协同配合为投资者提供更好的服务。

员工责任。履行员工责任既是企业基本的社会责任，又是企业不断发展的前提，因此基金管理公司应当以保障员工权益为履行社会责任的基本要义。本报告第七章通过数据和案例从平等雇佣、职业健康和安全、员工发展、员工关系管理等方面展示了基金管理公司在 2021 年度采取多项举措来保护员工的权益，明确员工的发展路径。基金管理公司通过多方面努力，既保障了员工的权益，也推进了企业自身的发展。

环境责任。“生态兴则文明兴，生态衰则文明衰。”2021 年环境保护法进一步明确了政府对环境保护监督管理的职责,完善了生态保护红线等环境保护基本制度。基金行业也在日常经营活动中，也应时刻注意履行环境责任。本报告第八章介绍了基金行业在工作中大力落实开展如电子对账单使用、绿色办公、降污减排等一系列环保措施，显现了基金业在积极响应国家号召，认真履行企业环境责任所做的努力。

开展公益慈善活动。基金业作为经济金融高度发展的产物，与公益慈善在理念价值上有着天然的契合点，基金业在公益项目上具有广阔的发展空间，而发展公益项目对基金业来说也是责无旁贷的使命与社会责任。本报告第九章从基金管

理公司设立慈善基金和基金会、建立慈善制度、应急处理重大突发事件，并从资金投入和专业化运作程度等角度描绘了基金行业在公益、慈善事业上取得的成果。

社会责任投资。社会责任投资的精神是积极运用创新和重要的资源来努力解决社会问题和改变世界，让整个世界都受益。基金管理公司在考察传统的财务指标之外，还以利润的可持续性、遵守法律情况、公司雇佣习惯、消费者问题、社会贡献程度和对环境问题的关注等社会伦理性标准为基础，评价并选择企业所进行的投资。本报告第十章阐述了基金管理公司在社会责任投资领域的发展以及相关产品设立、运行的情况。

回顾特色项目。本报告第十一章将以往十年间公募基金行业履行社会责任过程中长期存续的优质项目和活动甄选出来，以便行业学习参考。以期在回顾过去的同时展望未来，促进各家基金管理公司相互借鉴，勇于创新，在下一个十年风雨同舟、砥砺前行，携手建立社会责任实践道路上的下一座丰碑。

展示获奖情况。第十二章则附上了为履行社会责任所做出贡献的人员及机构名单，在此诚挚地表示敬意。

基金业履行社会责任“十年历程大事记”。文末将对基金管理公司近十年来履行社会责任的标志性事件进行回顾，这些内容记录并见证了整个基金行业履行社会责任不断发展与成长的过程。希望各基金管理公司能够再接再厉，在践行社会责任中取得更多进展。

2022年是党和国家事业发展进程中十分重要的一年，我国可能面临更加复杂严峻的挑战。在此期间全面贯彻新发展理念，加快构建新发展格局，推动高质量发展等多项任务需要稳步推进，这对基金业继续努力履行社会责任提出了更高的要求。



面对新的形势和任务，基金业将继续团结在以习近平总书记为核心的党中央旗帜下，以新时代中国特色社会主义思想为指导，在新的一年里持续高质量履行社会责任义务。基金业将继续在践行社会责任、行业文化建设、国家责任、政府责任、客户责任、合作伙伴责任、员工责任、环境责任和公益慈善等方面齐头并进，攻坚克难，砥砺奋进，以实际行动迎接党的二十大胜利召开，为建设和发展社会主义金融市场贡献力量，为实现中华民族伟大复兴的中国梦不懈奋斗！



第一章 社会责任

CHAPTER I SOCIAL RESPONSIBILITY

根据 2021 年 12 月 3 日发布的《企业社会责任蓝皮书（2021）》显示，2021 年中国企业 300 强（国有企业 100 强、民营企业 100 强、外资企业 100 强）社会责任发展指数为 36.1 分，相较 2009 年的 15.2 分有显著提升，指数水平逐渐发展中。

截至 2021 年 12 月底，我国境内共有公募基金管理公司 137 家，其中，外商投资基金管理公司 45 家，内资基金管理公司 92 家；取得公募基金管理资格的证券公司或证券公司资产管理子公司 14 家、保险资产管理公司 2 家。以上机构管理的公募基金资产净值合计 25.56 万亿元。与此同时，我国 2021 年国内生产总值（GDP）约为 114 万亿元，同比增长 8.1%，这是中国 GDP 连续第二年超过百万亿元大关，公募基金占 GDP 的比例约为 22.42%，较去年提高 2.83 个百分点，增幅有较大提升。

从以上数据可以看出，基金行业的增速领先于国内生产总值，所占比例也有大幅增加。我国的证券投资基金行业日趋成为推动社会经济发展的重要力量。地位的提升也伴随着责任的增加，整个基金行业的社会责任履行情况对社会整体发展有重要影响。基金行业作为金融市场的重要组成部分，掌握着巨量的社会投资资产，同时承担更为特殊的市场功能和社会责任。

因此，基金管理公司应致力于尽己所能，为整个社会的富强、和谐、稳定做出贡献。

一、提高认知，树立正确社会责任理念

社会责任是企业利益、行业利益和社会利益的统一。基金管理公司的社会责任可以理解为基金管理公司对股东、员工、投资者、基金行业、金融市场等利益相关者和社会与环境的可持续发展所应承担的经济责任、法律责任和道德责任。

履行社会责任对基金管理公司提升市场价值，赢得投资者的信任，树立良好的市场形象，增强品牌价值等方面具有重要的现实意义，是公司健康发展的内在动力。基金管理公司承担社会责任、推动和改善所处行业环境，对基金行业长期可持续发展十分有利。

（一）基金管理公司多角度诠释社会责任核心价值

调查显示，在国家对社会责任理念的指导下，132家基金管理公司均积极反馈自身对社会责任核心价值的理解，从投资者、慈善、创新、员工、股东、可持续发展等履行社会责任的角度中进行统计后可以看出，共有124家公司认为社会责任的核心内容是“维护投资者合法利益，争取客户利益最大化”，占比达93.94%，相比去年的90.24%有小幅上升，可见维护客户利益是绝大部分基金管理公司的核心社会责任理念，反映出投资者利益保护是基金业社会责任落实的重心，体现了基金行业“受人之托，代人理财”的鲜明特点。

除此之外，泓德基金、财通基金、万家基金3家公司认为“做好公益慈善及志愿者活动，回报社会”是企业社会责任的核心；另外，中航基金认为“产品服务创新，为行业注入活力”更重要；华融基金认为“为企业创造价值，回报股东”为社会责任核心；汇泉基金指出“为可持续金融及环境保护做出贡献”最为重要。以上四个选项分别占比分别为2.27%、0.76%、0.76%和0.76%。可以看出基金行业对于履行社会责任的理念整体一致，投资者利益保护是基金业社会责任实施过程中

的核心。

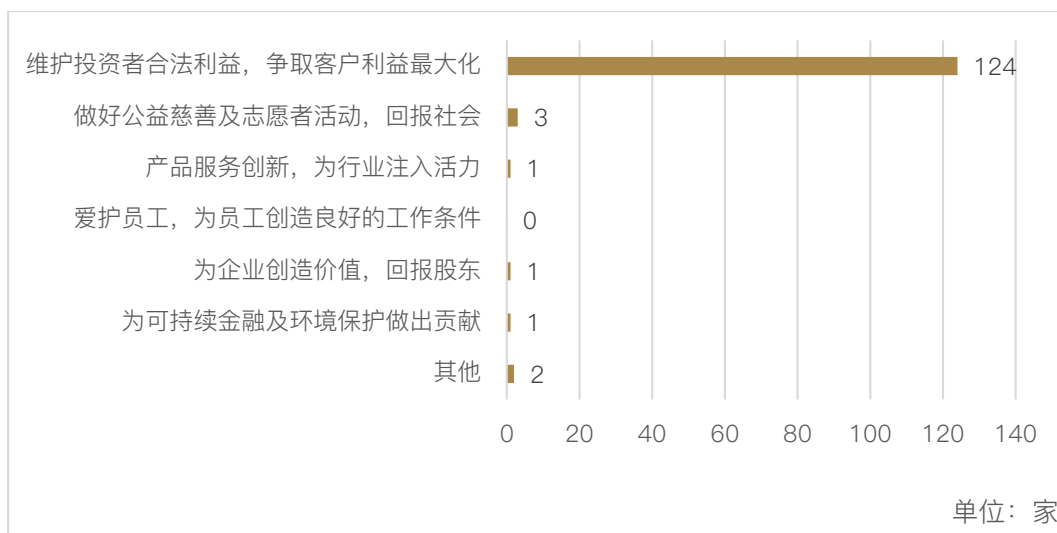


图 1-1 履行社会责任的核心

(二) 正确理解社会责任相关工作的驱动因素

参与调查的 132 家基金管理公司均对促进开展社会责任相关工作较为重要的因素进行了排序, 有 57 家公司认为“响应国家政策和行业主管部门倡导”最为重要, 有 51 家公司认为“符合机构可持续发展和长期主义的价值追求”其次重要。这两个选项成为了较为突出的第一梯队, 且绝大多数基金管理公司均选择了上述两个因素。这一方面反映出基金管理公司对于国家政策的积极响应, 另一方面也反映出基金管理公司对于可持续发展理念的认同与落实。具体如下图所示:

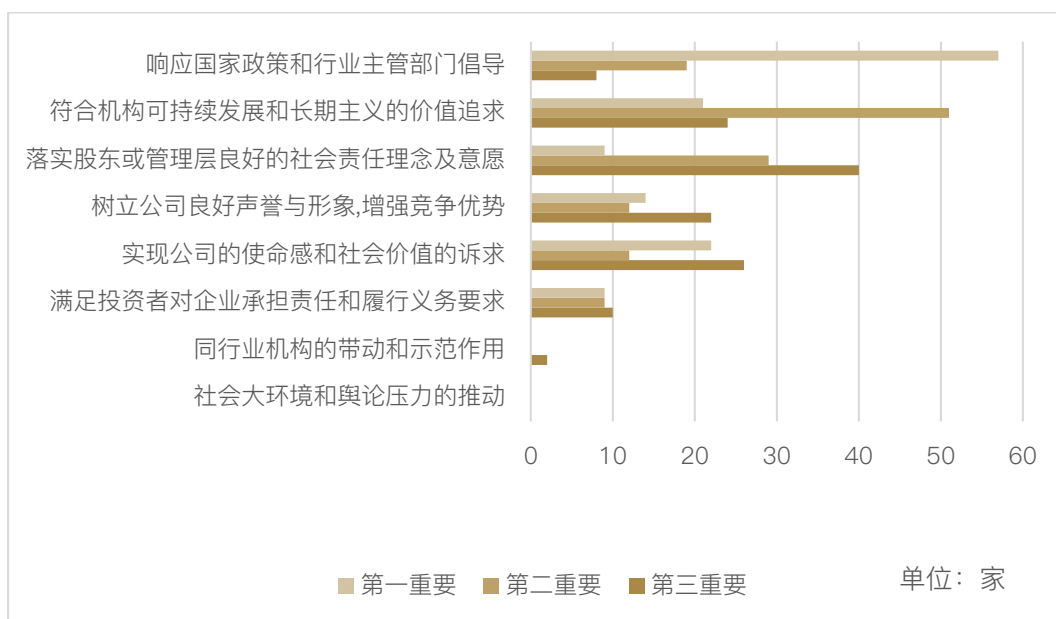


图 1-2 基金管理公司开展社会责任相关工作的驱动因素

除上述两点因素以外，管理层对社会责任的认识与践行是决定基金管理公司开展社会责任工作的重要因素，要切实履行社会责任，企业首先应树立自身的社会责任理念，同时建立一套完整的公司治理体系，做到公司管理层和股东在理念上相互认同、在工作中相互协作、在体系上相互配合，这样才有利于社会责任具体工作的开展和推进。

（三）基金公司正逐步做出社会责任承诺

2021 年，在接受调查的 132 家基金管理公司中，有 111 家反馈了关于社会责任承诺的问题，其中有 30 家已做出或者正在准备做出社会责任承诺，相比 2020 年的 39 家略有下降。可以看出，整个基金行业承诺社会责任的企业数量正在经历窄幅波动。随着经济和社会的进步，相信在未来会有更多的基金管理公司积极做出社会责任承诺，并承担相应的社会责任。

目前以社会责任为核心职能的官方及非官方组织机构数量不断增加，并具有



较大的影响力，如联合国全球契约组织、世界可持续发展工商理事会等，社会责任成为企业发展的核心战略之一。这既是顺应国际潮流的客观要求，也是推动企业发展的内在需求。越来越多的基金管理公司参与到此类国际组织中，并通过积极做出社会责任承诺来表明自身对社会责任的认同及履行社会责任的决心。从近几年的调查结果看，基金管理公司从自身出发，积极做出书面的社会责任承诺，促进整个基金行业健康快速的发展。据反馈信息整理分类，社会责任国际交流大致分为：

1.加入联合国负责任投资原则组织(UN PRI)

共有 16 家公司已经或正在准备加入联合国负责任投资原则组织(UN PRI)。分别为：大成基金、东证资管、工银瑞信基金、广发基金、国投瑞银基金、海富通基金、嘉实基金、建信基金、摩根士丹利华鑫基金、南方基金、鹏华基金、申万菱信基金、兴证全球基金、易方达基金、银华基金、招商基金（注：按基金管理公司名称首字母排序），反映出基金管理公司在履行社会责任承诺方面逐渐与国际接轨。

广发基金——践行 ESG 投资，实现“双碳”目标

广发基金将遵循六大负责任投资原则，把环境、社会和治理问题纳入投资分析和决策过程，努力践行 ESG 投资，充分发挥公募基金的专业力量，助力实现“双碳”目标，促进实现经济效益、社会效益与环境效益的统一。

国投瑞银基金——将 ESG 纳入所有权政策和实践

国投瑞银基金将 ESG 纳入投资分析和决策体系，要求被投实体合理披露 ESG 信息，努力促进投资行业对“原则”的接受和落实，提高“原则”实施的有效性，并对实施“原则”的活动和进展情况进行报告。

2.其他形式的社会责任承诺

兴证全球基金——兴证全球基金碳中和宣言与白皮书

2021年7月15日，兴证全球基金在业内率先披露碳排放报告并发布行业首部《碳中和白皮书》，承诺自该年起，基金公司全面实现运营碳中和，并将每年定期发布碳中和报告。作为行业率先引入责任投资理念、绿色投资理念的基金公司，兴证全球基金不但在理念上高度认同碳中和的重要性，还将这份认知贯彻到投资、公司管理和企业文化的每个环节中。兴证全球基金坚持绿色环保理念，践行公益已长达十余年，成立了相关主题基金，而且还在业内率先披露碳排放报告并发布《碳中和白皮书》。

2021年，兴证全球基金已经完成了中国核证自愿减排量（CCER）的采购工作，在有效实施运营碳排放管理和节能减排措施的基础上，将于2021年年底在行业率先实现碳中和。

华夏基金——《华夏基金碳中和路径方案》

华夏基金提出了自2021年起实现运营活动“碳中和”的目标，成为国内首家明确提出“碳中和”具体目标和实施路径的公募基金公司。

汇添富基金——“气候行动100+”（Climate Action 100+）

汇添富基金会成为气候行动100+的签署方，致力于通过公司参与，推动上市公司减少碳排放，改善能源结构。

总体来看，各家基金公司都在积极努力的兑现承诺和承担相应的社会责任。已经投身社会责任行动的企业能够不断拓展新的形式，丰富新的内容，持续为社会贡献力量，推动社会发展。而没有做出承诺的基金公司，相信未来也将逐步开始参与到社会责任的承诺中。

（四）通过开展社会责任专题讨论提高认知

在推进ESG本土化的进程中，如何更好地在公司内部贯彻社会责任理念显得



尤为重要。在参与调查的 132 家基金管理公司中，有 103 家基金管理公司反馈了该问题，其中有 16 家基金管理公司举办过社会责任专题讨论，8 家基金管理公司专程邀请外部知名人士来公司进行社会责任方面的讲座。这样多角度、多频次的社会责任专题交流使得社会责任的理念可以在公司内部更加深入人心，为贯彻落实社会责任工作打下了坚实的理论和思想基础。

具体来说，16 家举办过社会责任专题研讨会的公司包括：博道基金、博时基金、长盛基金、东证资管、汇添富基金、华夏基金、嘉实基金、南方基金、鹏扬基金、前海开源基金、申万菱信基金、泰信基金、西部利得基金、兴证全球基金、易方达基金和银华基金（注：按基金管理公司名称首字母排序）。

8 家邀请过外部知名人士来公司进行社会责任方面的讲座的公司包括：博时基金、长盛基金、南方基金、申万菱信基金、西部利得基金、兴证全球基金、易方达基金、银华基金（注：按基金管理公司名称首字母排序）。无论是公司内部的专题研讨，亦或是邀请外部知名人士来公司进行社会责任方面的讲座，不乏一些成效显著的讲座及活动。

鹏扬基金——新闻媒体公益沙龙

鹏扬基金曾邀请证监会新闻宣传工作相关领导、在京新闻单位媒体记者、鹏扬基金总经理及鹏扬基金督察长参与新闻媒体公益沙龙，就新时代资本市场金融机构与新闻媒体的使命担当与社会责任开展座谈交流，并与媒体记者开展关于宏观经济与资本市场形势的汇报交流。

银华基金——银华第十届资管论坛：推动低碳转型 促进共同富裕

银华基金曾邀请安信证券首席经济学家、中共中央党校一级教授、天风证券副总裁及银华基金总经理参与银华第十届资管论坛。

在会议中，各专家围绕未来可持续发展和 ESG 投资趋势和发展方向进行了探讨；公司投研人员对未来市场投资方向发表观点，认为选择投向具有可持续发展潜力的企业，可以为全社会创造价值的同时，也为投资者带来长期稳健的回报。

长盛基金——双碳背景下的投资视角

长盛基金曾邀请中金首席经济学家参与“双碳背景下的投资视角”研讨会，会上介绍了中国碳达峰、碳减排承诺背景下的经济可持续发展之路，及由此带来的值得关注的投资视角变化。

（五）基金公司对社会责任的理解与愿景

根据参与调查的 132 家基金管理公司的反馈内容，可以发现基金管理公司对于社会责任的理解逐步加深，并内化为行业发展的核心价值观之一。与此同时，在对社会责任的理解和愿景方面，各家基金管理公司也展现出个性化的区别。据统计结果显示，各基金管理公司对社会责任的认知有逐步深化、个性化的趋势，呈现出如下图所示的关键词分布：

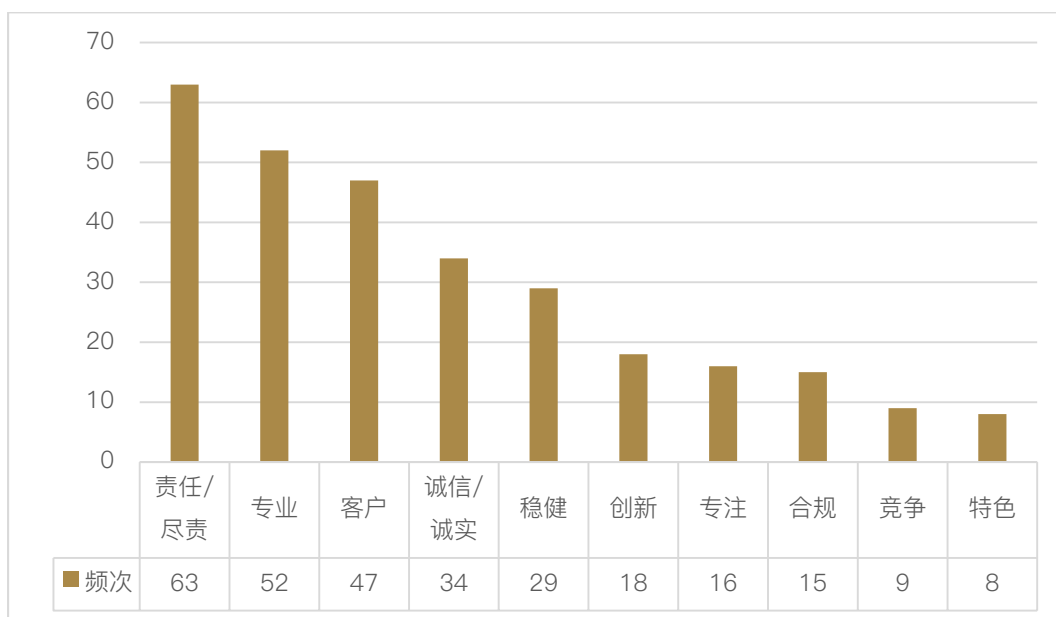


图 1-3 社会责任理念关键词的分布情况

首先，在基金管理公司对社会责任的理解中，最高频的关键词就是“责任/尽责”。目前，基金行业在巨大的财富效应下经历了规模的迅速扩张，持有人数目也在快速增长。行业的迅猛发展要求基金管理公司肩负更多社会责任，能够在控制风险的前提下，以优秀的业绩回馈持有人，以良好的激励回馈员工，以稳健的成长回馈股东，以及通过公益、慈善等方式回馈社会公众。除此之外，基金管理公司也应承担起推广社会责任投资理念的责任，积极引导资源配置流向社会责任良好的企业，推动上市公司企业社会责任履行的效果，真正做到知责于心、担责于身、履责于行。

其次，“专业”是仅次于“责任/尽责”的关键词。作为“代客理财”的基金管理公司，专业是一个基金管理公司的立足之本，也是公募基金行业最为核心的要素之一。基金管理公司在经营过程中，一方面不断完善治理机制、提高运营效益，从而为投资者、股东、员工等与企业等有直接关系的利益相关者带来持续回报；另一方面在参与金融市场的活动过程中，发挥基金管理公司的专业能力，为金融市

场的健康、稳定发展做出贡献，进而为整个社会大家庭的富强、和谐、稳定做出贡献，专业是基金业社会责任的关键体现。

第三，客户是基金管理公司履行社会责任的基础。不论是专业为客户创造价值，还是秉持诚实、诚信的企业文化，客户利益始终都是基金管理公司发展的基础。相当一部分基金管理公司将发现和满足客户多样化、多层次的需求作为工作重点。同时，随着基金管理公司对客户利益的愈发重视，投资者适当性管理这一重要理念也愈发深入基金管理公司的经营守则中，如何让客户投资适合其风险收益特征的产品，成为基金管理公司在服务每一位客户时最为重要的一环。

德邦基金——“受人之托、代人理财”

作为公募基金管理人，德邦基金的理念是承载“受人之托、代人理财”的使命。基金公司认为投资者利益至上是公募基金行业的立业之本，因此将积极履责、勇于担当、秉承专业、追求卓越，坚定维护投资人利益。

华宸未来基金——坚持经济效益与社会效益统一发展

华宸未来基金的理念是始终坚持经济效益与社会效益统一发展，铭记基金公司的责任，始终如一地维护好基金份额持有人的利益，并将社会责任意识渗透在经营活动的每个环节，成为公司核心价值观的重要组成部分。

海富通基金——诚信合规经营 护投资者合法权益

海富通基金的理念是坚持诚信合规经营，积极承担相应的社会责任，为投资者提供专业水准的金融服务，切实保护投资者的合法权益，尽己所能为投资者提供良好的投资回报。

二、完善制度，调整内部结构促进社会责任的落实

（一）人力资源不足成为影响社会责任实施的主要阻碍因素

综合 132 家基金管理公司的反馈结果，阻碍基金管理公司履行社会责任的主要因素集中在以下三点。依次分别是“公司缺乏足够人力负责社会责任实施”、“社会责任实施的经济成本过高”，以及“客户或投资者对社会责任实施的重视度不足”。可见，履行社会责任会增加公司人力物力成本，外加客户或投资者对此的关注有限，一定程度上也影响了基金管理公司履行社会责任的积极性。

同时，这也说明基金管理公司的社会责任驱动力还不够强大，仍然受到来自内外部因素的影响，还需全社会进一步加强企业社会责任的引导。

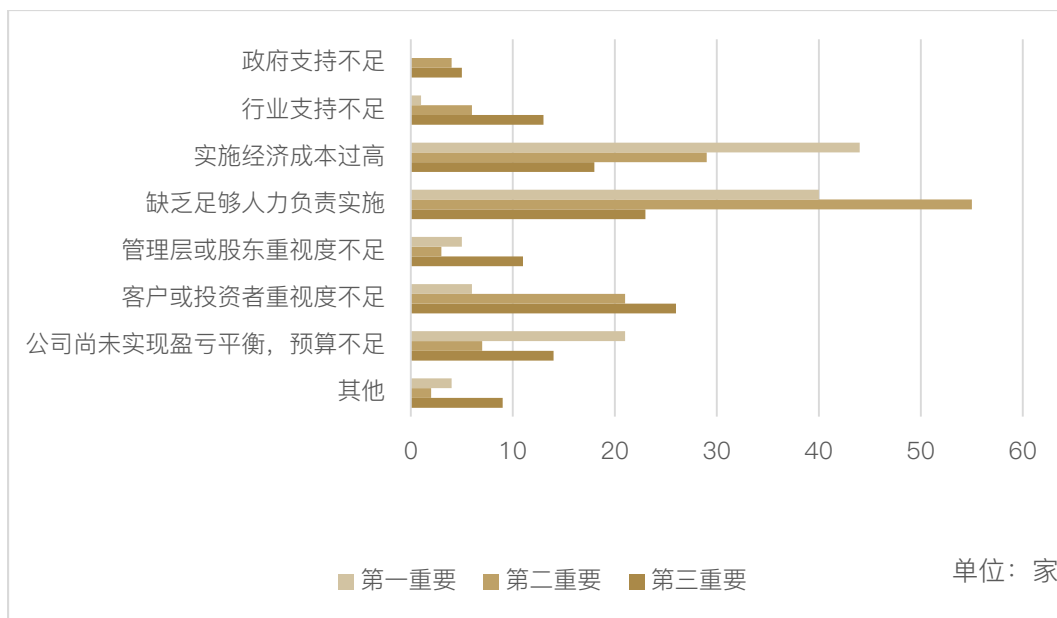


图 1-4 基金管理公司开展社会责任相关工作的阻碍因素

（二）设立社会责任高层领导机构

对于基金管理公司而言，在公司纲领中明确规定履行社会责任仅仅是开始，

还要在公司的日常运营中通过具体的实践活动切实履行对于社会责任的承诺。因此在基金管理公司中设立相关机构作为社会责任领导机构并做出履行社会责任的计划，有助于带领公司员工将社会责任承诺付诸实践。

2021年，在132家接受调研的基金管理公司中，有126家基金管理公司反馈了有关社会责任领导机构的问题，其中有69家基金管理公司表示已设立负责社会责任统筹和部署的高层领导机构，相较于2020年的61家，增加了8家，且领导机构的规范化、独立化和完善化程度得到进一步提升，提高了履行社会责任的质量和效率。数据显示，负责社会责任统筹和部署的高层领导机构大致可以分为以下三类：

第一类是公司单独设立了社会责任领导小组，组长和成员均明确到个人。有36家基金管理公司采取这种方式，较去年增加8家。以西部利得基金为例，公司成立了企业社会责任工作小组，领导小组由公司副总经理担当负责人。

第二类是公司成立慈善基金会、工会或委员会。基金会成为公司部署和统筹社会责任的最高层领导机构，目前有博时基金、大成基金、富国基金、恒生前海基金、华泰保兴基金、汇泉基金、华宝基金、汇丰晋信基金、华夏基金、嘉合基金、嘉实基金、申万菱信基金、泰达宏利基金、银华基金和中信保诚基金共15家公司（注：按基金管理公司名称首字母排序）。

第三类是公司没有单独负责社会责任的独立部门，而是将部署社会责任的权利指定到公司的具体领导或具体部门。目前有18家公司采取这种方式。具体而言，社会责任的领导机构可以是公司的管理层人员，或是多个公司领导共同组成社会责任领导机构，亦或是公司的某个部门或某几个部门，担任部门可以是董事会、执委会、总经理办公室，也可以是综合管理部、工会、战略发展部等。



(三) 组建独立社会责任事务部门

在企业履行社会责任的过程中，基金管理公司还可能设立专门事务部门具体负责社会责任事务。在接受调研的 132 家基金管理公司中，有 124 家基金管理公司反馈了该问题，其中 73 家设立了专门机构或指定某一部门，主要负责社会责任事务。

数据显示，单独设立了社会责任领导小组有 14 家基金管理公司，具体事务的执行过程有两种不同情况：第一种是社会责任执行工作由公司的行政综合、运营支持或公司发展部等部门直接作为社会责任领导小组负责具体实施，如华商基金、前海开源基金、国海富兰克林基金、申万菱信基金等；第二种是社会责任执行工作由专门设立的领导小组负责组织实施，例如银河基金、长盛基金等。

由慈善基金会或公益基金会作为社会责任最高领导机构的基金管理公司共有 4 家，分别是：博时基金、大成基金、华夏基金、富国基金。（注：按基金管理公司名称首字母排序）

另外，由公司的具体领导或具体部门担任社会责任领导的 55 家机构中，嘉实基金、诺安基金、浦银安盛基金、万家基金等 36 家公司指定了公司内的一个部门负责社会责任，如董事会办公室、战略发展部、综合管理部、工会等部门；德邦基金、华宝基金、华融基金、鹏华基金、易方达基金等 19 家公司的社会责任由公司内的多个部门协作执行。采用此分工模式的基金管理公司近年来基本保持稳定，一般由综合管理部负责营造绿色办公环境和压缩运营成本，监察稽核部负责依法合规、信息披露和反洗钱等工作，人力资源部负责员工权益保护、职业健康等方面，市场推广部负责对外捐赠和承担投资者教育工作，基金运营部负责公司的依法纳税工作等。

（四）确立社会责任计划总体方案

在 132 家接受调研的基金管理公司中，有 94 家基金管理公司反馈了该问题，其中 45 家公司表明已确立 2021 年度社会责任计划总体方案，相比 2020 年的 55 家，减少了 10 家。年度社会责任实施计划的具体内容包括社会责任方案的总体目标、预算经费、保障措施及方案的实施情况，并结合企业发展战略和公司文化，提前研究确定公司的年度社会责任工作方向、项目和具体细节安排，避免临时性、应景式操作，规范开展社会责任实践。

预算经费方面，部分公司制订了社会责任实施经费预算，为有效履行社会责任奠定了经济基础。调查结果显示，132 家基金管理公司中，有 68 家基金管理公司反馈了该问题，其中 67 家明确列示了 2021 年度社会责任方面的预算经费，其中用于社会公益、慈善捐助、投资者教育等项目的预算资金共计约 9,563.12 万元，与 2020 年度相比有 6.58% 左右的下降。整体来看，2021 年，除少数因疫情原因未能送达捐赠物资的公司以外，已制定社会责任实施经费预算的公司基本在预算范围内完成了年初拟定的各项社会责任事务，社会责任实施推进情况良好。

大部分基金管理公司参与了公益慈善类项目，具体包括扶贫捐赠、支教、环保等活动。另有 5 家基金管理公司开展了投资者教育保护项目，具体包括普及投资基础知识、全球市场动向与行情等。

鹏扬基金——配合基金会捐款助力 积极参与公益活动

鹏扬基金参与的公益项目包括：

- a. 向第一财经公益基金会捐赠 20 万元，用于云南怒江 2 所小学师生的爱心早餐；
- b. 向河南省羚锐老区扶贫帮困基金会捐赠 20 万元，用于水灾后防汛救灾；
- c. 向北京语译基金会捐赠 50 万元，用于少数民族地区推广普通话。



国寿安保基金——积极响应助农倡议 开展助农采购

国寿安保基金参与的公益项目包括：

- a. 多次采购丹江口、郟西、新疆、四川彝族自治县等地的农副产品；
- b. 定期向助农地区内蒙古巴音乡小海子村提供各类教学物资，开展助农采购；
- c. 积极响应基金业协会助农倡议，团购汾西农副产品，年度合计 99.19 万元。

兴证全球基金——通过公益组织开展乡村、高校教育等公益项目

2021 年度兴证全球基金通过兴业慈善基金会等公益组织，重点开展了乡村教育、高校教育等公益捐赠项目，公司全年社会责任公益捐赠实际支出合计为 461 万元，2021 年度开展系列投教工作，全年实际支出为 120 万。

(五) 基金公司不断完善创新社会责任方案

根据参与调查的 132 家基金管理公司的反馈内容，有 54 家基金管理公司说明了 2021 年度社会责任计划方案较往年的变动或创新，占比约为 41%，较上年下降了约 8%。

国投瑞银基金——升级投教力度 建立 ESG 研究框架

2021 年，国投瑞银基金因人制宜、与时俱进地开展投资者教育工作，建立 ESG 团队，纳入 ESG 因子于公司现有的投资流程。

在第三方电商平台、公司各平台上的关注和投入包括投资者教育力度进一步升级。2021 年，国投瑞银基金开展了大量的投教工作，通过直播、小视频、基金会客室、国仔说、港股专区、理财资讯、新能源与军工每周盘点等高频、高质量内容陪伴，建立了一套完整的投资资讯体系，吸引了大量新用户，提升了用户粘性及投资理财能力。

在 ESG 投资方面，国投瑞银基金正式加入 ESG 相关协会-ACGA 亚洲公司治理协会，并正式签署联合国负责人投资原则 UNPRI；年内 ESG 研究人员已配置完成，并着手建立 ESG 研究框架。

承接框架规范，基金公司投研、销售及产品相关等部门已进行未来相关产品线设计，同时将框架细化，逐渐纳入公司投研流程中。

东证资管——聚焦公共责任和助学助教领域

相比而言，东证资管的 2021 年社会责任计划方案更加聚焦公共责任和助学助教领域。

一方面，坚定履行在公共责任方面的义务，践行 ESG 投资，同时捐赠河南水灾 300 万元，并联合中国扶贫基金会发起“善行者”乡村振兴活动，服务于国家战略。

另一方面，集中力量帮扶贫困地区的学生，拓展扶贫助困的项目领域，年内此类项目开展 5 个，并且丰富了公益实现的渠道和形式。

大成基金——加强 ESG 制度建设

大成基金 2021 年加强了 ESG 制度建设，尤其是在行使积极所有权方面，做到了对公募基金重点持仓、重点议案的全覆盖，推动公司责任投资的实践，提升投资对象的治理标准，并为投资者提供可持续的长期回报。

三、认真总结，积极发布社会责任报告

（一）发表社会责任报告

根据 132 家基金管理公司提交的调查问卷显示，有 16 家基金管理公司曾发表社会责任报告，与上一年度基本持平。具体包括富国基金、光大保德信基金、国泰基金、海富通基金、华安基金、汇丰晋信基金、汇添富基金、嘉实基金、摩根士丹利华鑫基金、南方基金、平安基金、睿远基金、泰信基金、新疆前海联合基金、兴证全球基金和银河基金（注：按基金管理公司首字母排序）。

调查显示，共 4 家基金管理公司明确表示已在 2021 年发表公司社会责任报告，分别是平安基金、摩根士丹利华鑫基金、兴证全球基金和睿远基金。

（二）社会责任报告的刊载与保存情况

在参与调查的 132 家基金管理公司中，约 86% 的公司曾对发布的社会责任报告进行刊载。

调查显示，泰信基金、银河基金、华安基金和中金基金 4 家公司制定了社会责任报告或相关文件的保存准则，并明确表示按照相关文件保存准则对社会责任报告进行保管；有 25 家基金管理公司表示公司的社会责任报告或相关文件有保存地点，其中国金基金、中邮创业基金、睿远基金、汇安基金、前海开源基金和华宝基金等 14 家基金管理公司采取由档案室等具体部门进行存档保管。

九泰基金、永赢基金、鹏华基金、汇丰晋信基金 4 家公司采取电子存档的方式；此外，国泰基金、诺德基金、摩根士丹利华鑫基金、国融基金、新疆前海联合基金、江信基金和嘉实基金 7 家公司采取电子和纸质双保险的保存方式。

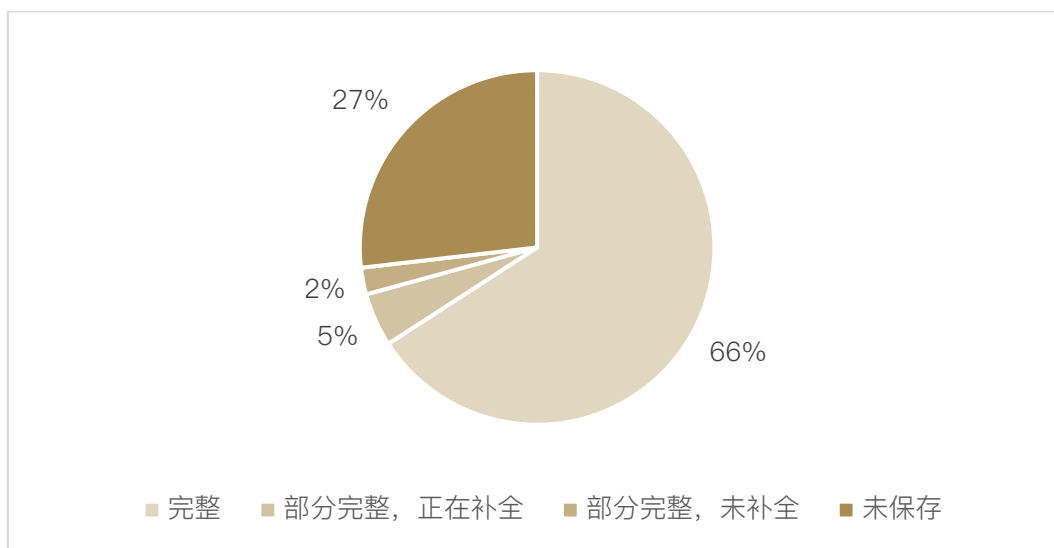


图 1-5 社会责任报告的保存情况

2、确立社会责任报告发表目标

调查显示，在 132 家接受调研的基金管理公司中，有 102 家反馈了该问题。

各基金管理公司均表示撰写社会责任报告对优化公司内部治理、提升企业形象等方面起到了重要作用。

基金管理公司对社会责任报告的愈发关注体现出我国基金业对于企业文化、公司治理、履行社会责任方面愈发成熟，在整个行业走过 23 年以后，基金管理公司越来越关注企业的精神文明建设。

伴随着社会责任理念深入贯彻到基金管理公司的日常工作中，基金业对社会责任的认知也愈发深刻，履行社会责任的机构及活动结构也愈发完善，相信未来在践行社会责任的道路上，基金业会持续加深理解，践行承诺。

国融基金——承担社会责任 助力公司治理结构完善

国融基金社会责任报告按年度撰写，总结当年度社会责任的落实情况，并提出下一年度社会责任的实施目标。

社会责任对公司治理结构完善有着积极作用，有助于公司治理结构的完善和提高，要求公司在进行决策时不仅仅考虑公司自身的利益，还要从社会的角度出发，考虑各种利益群体，要求管理团队在公司利益和社会相关群体利益之间进行制约和平衡，进而改善公司的治理结构。

华润元大基金——撰写社会责任报告 促进企业的文化及精神文明建设

撰写社会责任报告有助于公司在总结中回顾与发展履行社会责任的使命，优化公司内部治理，促进企业文化和精神文明建设，提升企业形象。

银华基金——发布社会责任报告 增进价值共识

通过编制社会责任报告，有助于梳理、总结公司在履行社会责任方面的工作，识别对公司、利益相关方具有重要意义的实质议题，拟定务实的社会责任工作计划。通过发布报告，加强与利益相关方的沟通和交流、增进价值共识，携手持续推进经济、社会、环境的可持续发展。



第二章 行业文化建设

CHAPTER II CONSTRUCTION OF INDUSTRY CULTURE

党的十九大报告指出“文化是一个国家、一个民族的灵魂，文化兴国运兴，文化强民族强。”一个没有文化支撑的事业是注定没有生机活力的，也是难以持续长久的。优秀的基金行业文化对于传承和弘扬行业精神，积淀和凝聚行业价值观，指导和引领行业高质量发展具有十分重要的意义。

2021年11月召开的党的十九届六中全会强调，在文化建设上，我国意识形态领域形势发生全局性、根本性转变，全党全国各族人民文化自信明显增强，全社会凝聚力和向心力极大提升，为新时代开创党和国家事业新局面提供了坚强思想保证和强大精神力量。文化建设是资本市场健康发展的支柱，要常抓不懈，从小事抓起。

2021年2月，证监会制定并发布《证券行业文化建设十要素》，从观念、组织、行为三个层次，提出落实行业文化理念的具体行动指引。《证券行业文化建设十要素》为资本市场长期稳定健康发展提供价值引领和制度基础，持续提升文化建设工作实效性，不断增强文化“软实力”和核心竞争力。

行业文化是价值观、风险观、发展观的综合体现，必须坚持正确的发展方向，持续积淀和涵养行业生态。总体来说，实现中华民族伟大复兴、全面建设社会主义现代化强国，文化建设既是重要内容，又是重要力量。

一、知行合一，积极履行行业文化建设

将行业文化建设融入基金行业整体的公司治理机制具有重要意义。加强基金业文化建设是营造健康良好的治理文化、形成治理自律、改善治理效率、提升治理有效性的重要措施。

2021年举办的基金业协会第三届会员代表大会中提出，突出行业文化、促进健全发展生态的理念。健康良好的文化积淀是一个行业的重要“软实力”，加强文化建设是实现行业高质量发展的基础性工程。同时，行业文化建设涉及到公司战略、投资研究、内控合规、社会责任等方方面面，是一个系统工程，基金管理公司应持续倡导行业新风气、展现行业新形象，为营造良好行业发展生态积极贡献力量。

（一）成立文化建设小组并确定行业文化建设的总方案

为加强公司企业文化建设工作，构建和谐企业，有效推进统一的优秀企业文化建设，更好的统筹公司文化建设工作，让更多的员工参与到企业文化建设中，多数基金管理公司成立文化建设小组，从根本上助力企业的文化建设。从反馈问卷的132家基金管理公司来看，有28家公司未说明成立专项小组的情况，其余104家公司均已成立了文化建设小组。于2019年之后成立文化建设小组的基金管理公司约占90%，小组负责人所在部门多集中于总经理办公室、公司管理层、稽核部与党支部，小组成员人数平均约为10人。

按照中国证监会对基金行业提出的关于企业文化建设的工作要求，结合公司企业文化建设实际，基金管理公司纷纷制定文化建设方案。在反馈问卷的132家基金公司中，93家公司表明自身已经确定了行业文化建设的总方案，约占公司总数的70%。在已确定行业文化建设总方案的基金公司中，89家基金管理公司在

2019 年之后确定了方案。

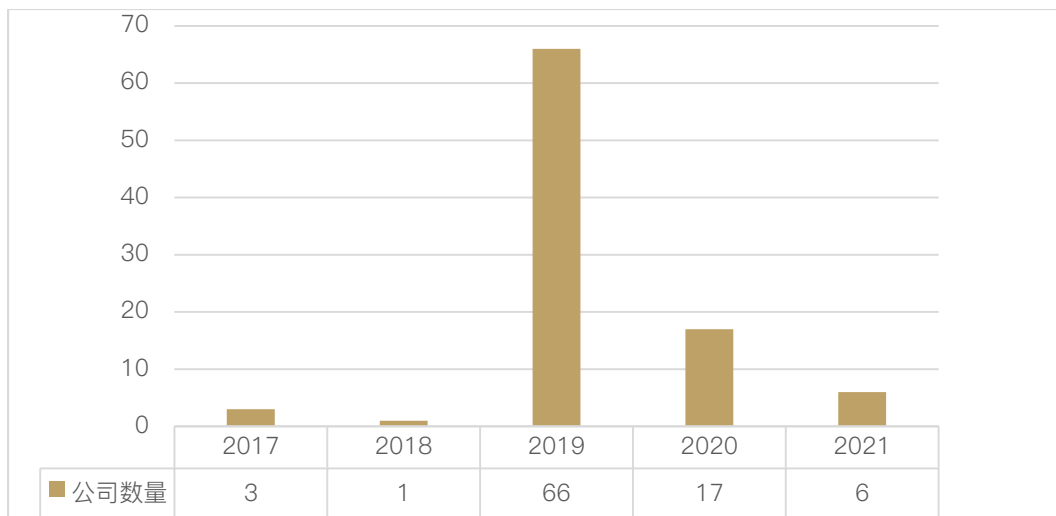


图 2-1 基金管理公司行业文化建设总方案确立年份的情况

在已经确定行业文化建设总方针的基金管理公司中，有 62 家明确给出关于行业文化建设的总预算，总预算金额达到 22,896.16 万元。总预算金额排名前十的公司具体情况如下图：

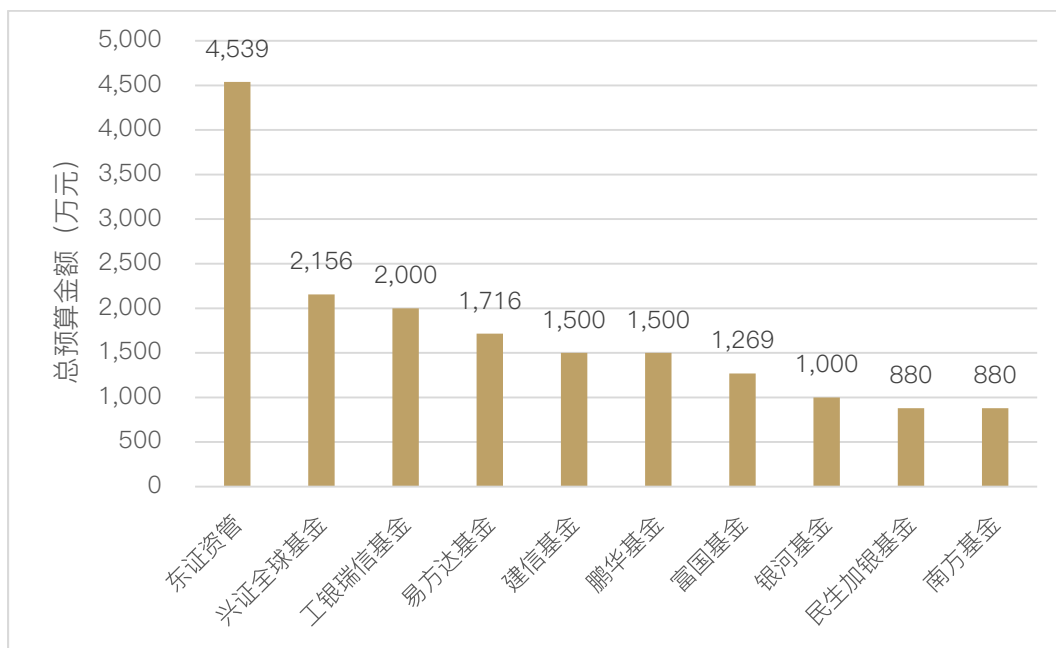


图 2-2 行业文化建设总预算排名前十的基金管理公司

富国基金——巩固公司文化建设工作 打造特色企业文化生态

富国基金于2019年12月制定了《富国基金管理有限公司文化建设三年工作计划》，基金公司通过进一步落实制度机制，建成了具有富国特色的企业文化生态体系。2021年富国基金投入行业文化建设总预算为1,269万元人民币，其中，工会俱乐部预算为144万元；员工培训、团队建设预算为660万元；公益活动、履行社会责任预算为440万元；党建活动预算为25万元。

以公司培训为例，2021年富国基金建立了覆盖不同人员范围、业务条线的培训交流机制，内容涵盖团队融合、技能培训、合规教育和业务交流等。富国基金每年定期举办全员轮训，培训内容包括合规培训、信息安全培训以及团队融合项目等，作为具有富国特色的“传统节日”，全员轮训项目是参与度及满意度最高的全员培训项目；针对新员工，富国基金定期以午餐会、分享会的方式举办新员工交流会，为新员工提供一个快速熟悉富国大家庭的平台；业务交流方面，富国基金每个季度会针对前沿业务知识、行业热点，邀请业务部门骨干举办“先锋课堂”、“富国大讲堂”等讲座，并取得了热烈反响。

摩根士丹利华鑫基金——推进企业文化建设进程 设立文化建设专项经费

为了推进企业文化建设，摩根士丹利华鑫基金自2020年起每年提取一定比例的营业收入作为文化建设专项经费，具体使用范围包括但不限于：

a. 员工培训经费

员工的职业道德培训、专业资格培训及后续教育培训等，强化员工合规能力、诚信精神，提高专业水平及稳健意识。

b. 员工入离职审核经费

员工入职背景调查、离任及离职审查，把好入口及出口关；

c. 投资者教育经费

投资者正确投资理念的培育，倡导长期投资理念，增强投资者风险意识和“买者自负”的投资理财理念；



d. 企业文化宣传经费

企业文化的对内及对外宣传，围绕公司“客户为先、为所应为、卓尔不群、回馈社会”的核心价值观，提高公司企业文化的影响力；

e. 企业社会责任履行经费

一方面用于公司参加扶贫帮困等社会公益捐赠活动，另一方面用于公司责任投资(ESG)理念的践行；

f. 企业合规风控提升经费

推进合规风控体系各业务链条及组织架构的全覆盖，如视频及通讯监控、流程跟踪等信息化软、硬件投入及升级，内控及合规审计、学习及引入国际先进风控经验等。

银河基金——夯实企业文化建设 积极履行社会责任

银河基金于2019年12月份开启了文化建设活动，重点是宣传倡导，主要工作是成立了企业文化建设组织，研究部署企业文化建设安排，明确工作任务，召开公司内部动员会，编制企业文化手册等。

基金公司经多次讨论研究，制定了《银河基金管理公司企业文化建设管理办法》、《银河基金管理公司文化建设方案》、《企业文化理念》以及《银河基金企业文化建设组织机构》等制度、相关文件，并报基金业协会备案。

2021年度银河基金继续夯实企业文化建设，一是加大企业文化宣传力度，对内积极开展员工培训活动、持续加强团队建设、认真践行员工为本的文化；对外积极响应并参与基金行业文化建设活动、借助权威媒体宣扬行业文化、打造直播投教阵地，创设短视频投教专栏。二是积极履行社会责任，2021年度银河基金积极响应上级单位号召继续捐赠200万元助力甘肃省静宁县固贫，同时进行约10万元消费扶贫及图书捐献等。

(二) 确立公司文化理念

本次调研的132家基金管理公司均表示重视公司企业文化建设，并在合规、

稳健、专业、诚信、创新等方面不断深化企业文化建设。各公司行业文化建设主要围绕以下几点：一是以客户利益为先，聚焦优质投资管理能力。二是关注合规文化建设，坚守监管底线。三是提升投研专业实力，为客户创造稳健回报。

文化理念是企业文化的重中之重。文化纲要是企业价值观的系统阐释。本次调研的 132 家基金管理公司均已确立公司文化理念或文化纲要，部分展示如下：

农银汇理基金——务实、敏捷、激情、合作

农银汇理基金确立了“务实、敏捷、激情、合作”的公司文化理念。其中，“务实”意味着实干进取，求实求真；“敏捷”意味着高效快捷、把握机遇；“激情”意味着奋力开拓、不断超越；“合作”意味着团结协作、和谐共生。

国泰基金——专业、守信、进取、和谐

国泰基金将公司的企业文化与新时代证券基金行业的文化核心理念和重要内容相结合，形成了“专业、守信、进取、和谐”的核心价值观，积极推动企业文化建设，积极传播企业价值理念。

西部利得基金——一个核心，四个支撑和两个延伸

西部利得基金构建了“一个核心，四个支撑和两个延伸”的文化体系，一个核心是指“志存高远，践行当下，创造价值”的价值观，四个支撑是指投研、营销、合规和健康四个子文化，两个延伸是指塑造公司专业、特色的延伸文化。

（三）积极举办文化建设专题讲座

基金管理公司各级管理人员要切实提高对企业文化重要性的认识，强化企业文化理论学习，并将理论融入到具体工作实践中，有效推动企业价值观、理念落地。

在反馈问卷的 132 家基金管理公司中，110 家公司详细列明举办专题讲座的次数。其中，开展 20 次以上的有 9 家基金管理公司，分别为创金合信基金、民生加银基金、东证资管、万家基金、兴证全球基金、易方达基金、招商基金、中金基金、中信保诚基金（按机构名称拼音排序）。具体情况如下：

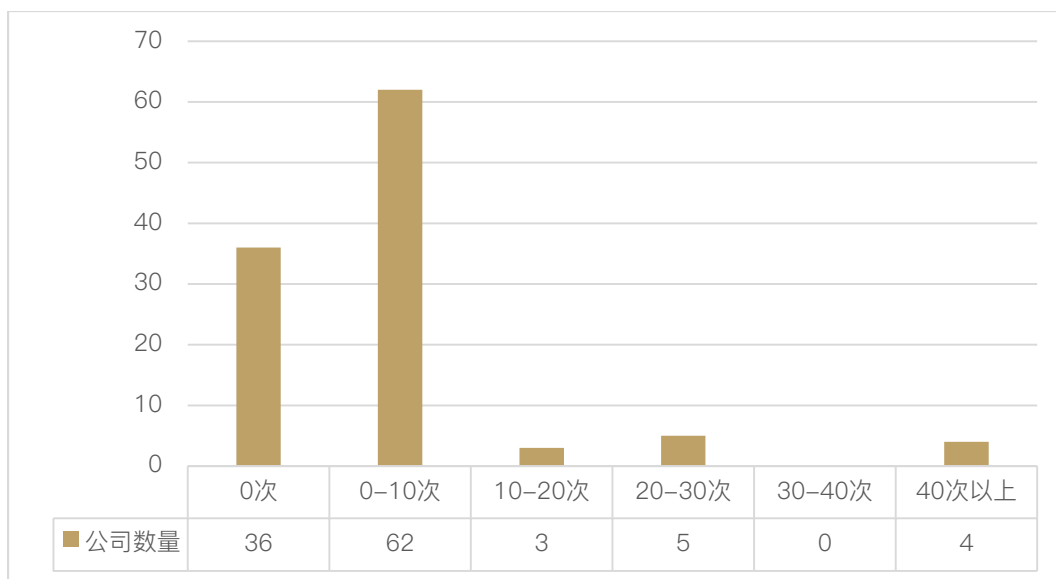


图 2-3 基金管理公司举办文化建设专题讲座的情况

在反馈问卷的 132 家基金管理公司中，有 110 家公司明确给出了参与专题讲座涉及的员工人数，助力企业的文化建设工作。具体情况如下：

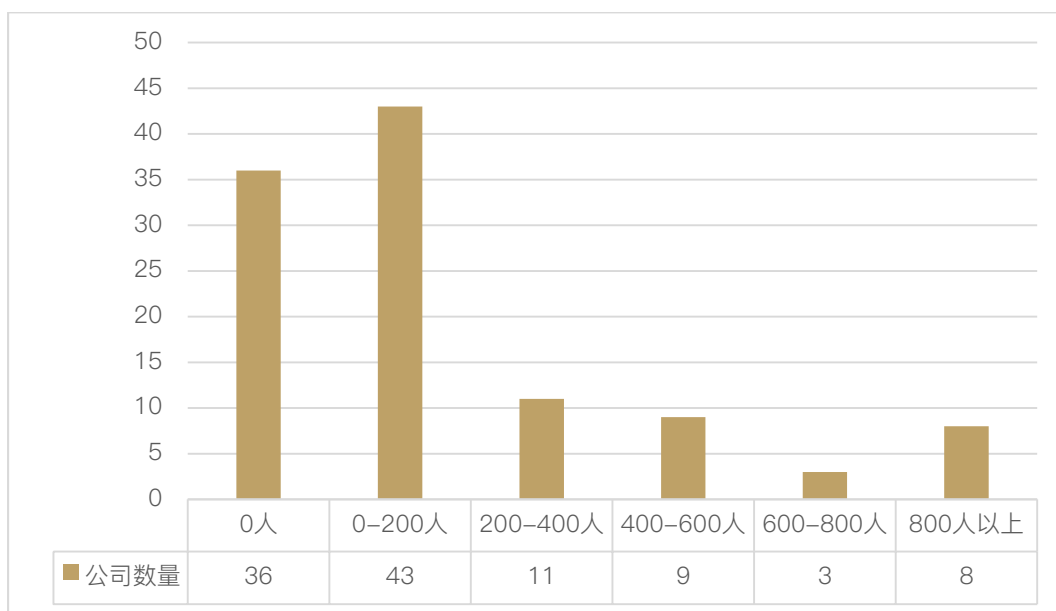


图 2-4 基金管理公司文化建设专题讲座受众人数的情况

（四）开展职业道德培训或制定相关制度

安而后能虑，虑而后能得。合规管理是企业保持长期发展、增强核心竞争力的有力保障。2021年8月，中国证券投资基金业协会发布《公开募集证券投资基金管理人及从业人员职业操守和道德规范指南》，积极培育并践行“合规、诚信、专业、稳健”的行业文化理念。

在竞争日益激烈的市场环境中，能够实现合规管理和有效风险控制的企业更有可能实现长远发展。通过基金管理公司内部建立有效的合规风险管理机制，培养良好的合规意识，可以确保整个基金管理公司的规范运作和有序发展。在反馈问卷的132家基金管理公司中，125家公司明确作答，其中123家公司已对员工进行相关职业道德培训或制定相关制度，约占明确作答基金管理公司的98%。

兴证全球基金——开展合规培训、建立专项机制、选任核心骨干

为扎实推进各项党风廉政与廉洁从业建设工作要求在公司的落地实施，兴证全球基金公



司党委坚持以完善制度建设主动快速响应、前置风险关口防范核心风险、贯彻思政教育加强培训宣贯、压实基层责任提升自身能力为工作抓手，推动党风廉政与廉洁从业建设工作高质量发展。在合规文化方面，2021年基金公司根据业务及员工情况有针对性地安排各类合规宣导与培训近80场；结合行业热点问题开展反洗钱合规培训，共举办及参与11次反洗钱培训活动。

基金公司纪检监察工作坚持健全完善“1+X”专项机制，统筹推动纪检、合规、风控、审计、财务、人力等监督资源贯通融合。加强协同机制，联合审计部门组成检查小组进行廉洁从业稽核，重点关注财务费用、采购管理、内幕交易、利益输送等高风险领域；将员工的廉洁从业情况纳入聘用、从业资格管理、晋级、提拔、离职、绩效考核的考察评估和审计稽核工作中；在各部门、分支机构共聘任22名合规管理人员，其中专职9人，以合规管理员为抓手深入各部门开展纪检工作；

基金公司选任投资风控部门核心骨干人员担任各基层党支部设纪检委员，推动纪委工作持续向基层组织和业务核心延伸。

南方基金——强化职业道德管控、制定发布相关规范

2021年，南方基金组织开展廉洁从业及基金从业人员违法风险、道德风险防控等多场培训，强化对职业道德的管控，努力构建良好的职业道德文化氛围。基金公司在严格的职业道德及风险管理的基础上，注重从文化上加强内控管理，陆续发布了《南方原则》《南方规范》《南方基金职场规范提示》等。

西藏东财基金——组织职业道德培训、修订并重申相关制度

西藏东财基金不定期组织员工职业道德培训，涉及老鼠仓、内幕交易等公募基金行业违法违规案例及新颁布法律法规。2021年基金公司修订了《投资管理人员管理制度》、《风险控制与风险隔离制度》、《流动性风险管理制度》等，并重申了《廉洁从业管理制度》。

二、坚定信仰，建党 100 周年之际开展形式多样的党建活动

2021 年是党和国家历史上具有里程碑意义的一年，是中国共产党成立 100 周年，也是“十四五”规划的开局之年。2021 年 11 月，党的十九届六中全会在北京召开，全面总结党的百年奋斗重大成就和历史经验，为深入推进新时代党的自我革命、全面从严治党指明了前进方向。

在中国特色社会主义进入新时代、我国发展处于新的历史方位的形势下，公募基金管理公司作为基金业的重要主体，必须更加坚定作为机构投资者的责任，明确公募基金管理公司为广大投资者谋利益的初心和使命，坚持发挥买方优势，促进资本市场回归价值、改善结构更好的服务实体经济，推动资本市场高质量发展。

在向第二个百年奋斗目标迈进的新征程上，公募基金管理公司持续加强党的建设，深刻认识学习宣传贯彻党的十九大精神的重大现实意义和深远历史意义，并组织党员集中学习、开展了多种形式的党史学习教育，用习近平新时代中国特色社会主义思想武装大脑、指导实践、推进工作。

（一）开展多种形式的党史学习教育

在建党一百周年之际，基金管理公司积极配合文化建设，宣传党建知识，让员工感受党建文化氛围，加强党性修养，更好地了解党建工作，融入党建工作中。营造“处处教室、处处教育”的浓厚学习氛围，不断增强党的建设活力，充分发挥党的领导作用。

在反馈问卷的 132 家基金管理公司中，125 家基金管理公司明确表示已开展形式多样的党建活动以配合文化建设，约占全部基金公司数量的 94%。党史教育活动的开展总次数约为 3,203 次、活动总时长累计达到约 8,778 小时，受众人数

累计达到约 23,295 人。各基金管理公司开展党史教育活动的具体类型与情况请见下图：

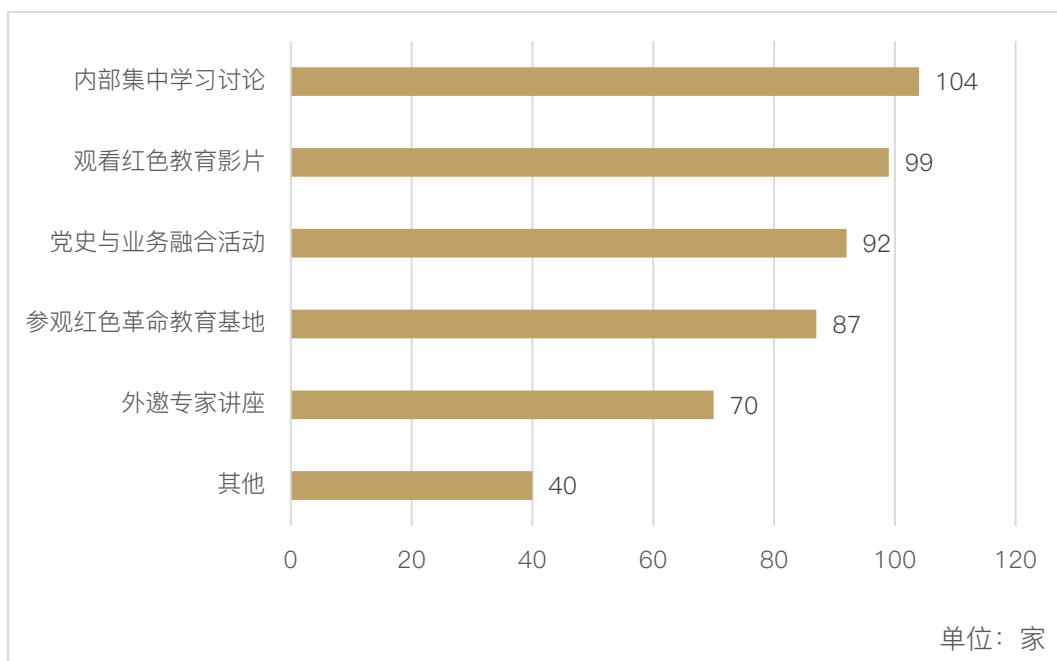


图 2-5 基金管理公司党史教育活动类型的开展情况

华商基金——庆建党百年，守初心使命

a. 2021 年 5 月下旬，华商基金党支部组织党员和公司中高层管理干部赴中国人民抗战纪念馆开展主题党日活动，参观卢沟桥，以角色代入的形式，以党史知识问答、抢答的形式，进行了分组竞赛，赛后进行心得交流，加深党员及公司中高层管理干部对党史的理解。

b. 全年共 3 次参加上级党委组织的庆祝建党百年和党史学习教育的系列专题讲座，华商党支部进行了发言交流，汇报华商基金将党史学习教育成果及时转化为工作高质量发展的情况。

c. 2021 年 7 月 1 日建党百年前夕，华商基金党支部举办了“庆建党百年 守初心使命”的活动，将全体员工分成十个小组，将建党百年历史以时间和大事件划分为十个单元，以话剧、朗诵、表演、歌唱等多种角色代入形式，再现历史重要瞬间，展现建党百年来的大事记，探索将党建与企业文化建设相结合的新途径。

国金基金——追忆历史故事 强化国防意识

a. 2021年6月17日，为庆祝中国共产党百年生日，国金基金党支部组织党员和群众共同拍摄了《金色的鱼钩》话剧，追忆长征历史故事，缅怀革命精神。

b. 2021年5月15日，国金基金党支部所有党员参观了军事博物馆。通过所陈列的军事装备，党员同志们交流了各武器背后的故事，回首了战争时代革命先烈，感受了我国突飞猛进的军事变化，强化了新时代、新形势下的国防意识。

国海富兰克林基金——召开党员大会 落实重要精神

a. 2021年10月20日，国海富兰克林基金支部组织党员集体观看了《长津湖》。党员们纷纷表示，将从影片中获取的精神力量转化为工作动力，立足本职岗位，为基金行业高质量发展贡献自己的力量。

b. 2021年7月1日，国海富兰克林基金党支部收看了庆祝中国共产党成立100周年大会。总书记的讲话让党员们倍感振奋，并立志要把总书记的重要讲话精神落实到工作中去，响应党中央的号召，为新时代的事业共同奋斗。

c. 2021年6月10日，支部召开党员大会，主要包括三项内容：一是党史学习教育实施方案内容宣讲，二是集中学习讨论，三是重温入党誓词。

天弘基金——铭记光辉历史 汲取奋进力量

a. 2021年7月1日，天弘基金邀请“百姓宣讲团”讲师，北汽社区老党员——王鸿善老师，讲述学习党史的目的、基本方法，并系统讲述了中共一大始末。通过学习党史，全体参会人员感悟初心，受到启示，指引工作，事业和人生。

b. 2021年7月，天弘基金举办集体观影，观看《革命者》、《1921》等党史教育影片，影片更具象、生动地展现了党的发展历史。全体员工通过观影，铭记党的光辉历史，学习党的先进思想，从中汲取奋进的力量。

c. 2021年6月起天弘基金举办党史读书活动，组织全体员工阅读建党100周年系列丛书，每月举办读书会，每次时长2小时，分享读书感悟，通过职场循环播放党史视频、张贴党史宣



传海报，将党史学习内化于生活和工作当中。

（二）关注党员队伍建设

发展党员工作是党的建设中一项经常性重要工作，同时也是党员队伍建设的重要组成部分。

做好发展党员工作，是保持党的先进性、纯洁性，落实从严治党方针和凝聚中国力量实现“两个一百年”奋斗目标、实现中华民族伟大复兴中国梦的现实需要。在建设中国特色社会主义事业中，不断涌现出来的认真贯彻执行党的基本路线、献身改革开放和现代化建设事业、诚心诚意为人民谋利益、带领群众为经济发展和社会进步做出实绩的先进分子，是党组织接收新党员的源泉。

现阶段，各基金管理公司党组织严格按照发展党员的相关要求，优选预备党员，不断扩充共产党员数量。在反馈问卷的 132 家基金管理公司中，共产党员总人数达到 9,719 人，预备党员总人数达到 169 人。共产党员占全体员工比例排名前五的基金管理公司为：鑫元基金（69.93%）、工银瑞信基金（68.20%）、交银施罗德基金（50.61%）、农银汇理基金（49.78%）、英大基金（49.02%）。共产党员占全体员工比例的具体情况如下图：

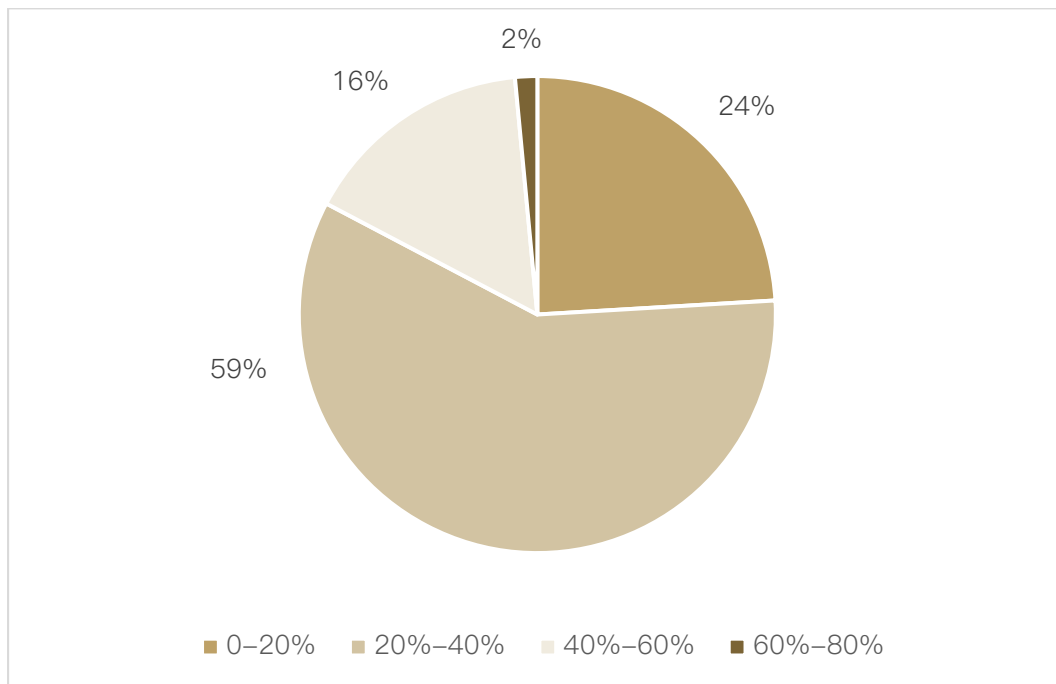


图 2-6 基金管理公司共产党员占全体员工比例的具体情况

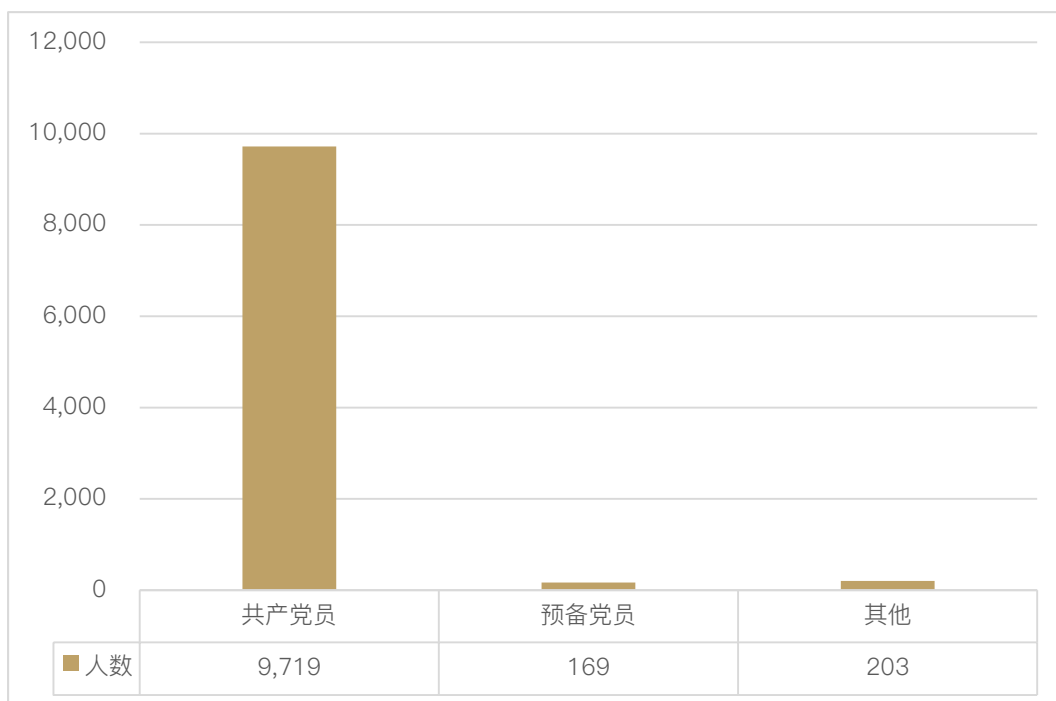


图 2-7 基金管理公司党员建设的具体情况



(三) 开展多种具有特色的党史教育活动

为推进党史学习教育走深走实，各基金管理公司党组织结合自身实际情况，开展了多种具有特色的党史学习教育，不断增强党史学习教育的针对性和实效性，真正将党史学习教育融入到了日常工作与实践中，引导员工增强爱党、爱国、爱社会主义的情怀。

建信基金——“六学”联动 掀起党史学习热潮

建信基金“六学”联动、持续创新，推动党史学习教育更具实效。

a. 坚持高效学、智慧学。编制“党史天天学”“数读七一讲话”等系列期刊，自主打造H5“学习智能包”，研发互动类期刊“党史故事打印机”，充分利用自主搭建的公众号，制作各类宣传期刊356期，编写整理学习宣传材料52万字；充分利用公司大屏，每日滚动播放自制期刊，切实把党史学习教育融入日常。

b. 坚持系统学、联合学。策划主题月学习活动，实现每月有主题、每月有特色；升级7个党员之家，打造“党史学习图书角”，夯实阵地建设；与证监会、中化公司等外部机构联学共建，党支部间开展“结对观影”主题活动，通过联学共建，切实以党史学习教育赋能业务发展；制定青年学习方案，通过与总行部门、兄弟公司开展系列联建活动等，不仅丰富了青年员工的文体生活，更为集团内部青年员工搭建起一个相互交流学习的平台。

c. 坚持创意学，以考促学。设计印制党史学习“小红书”，除常规记录功能外，加入了习近平总书记重要讲话和党史知识等，成为员工随身携带的学习利器。无论会议间隙还是中午休息，随时拿出小红书查阅学习，自觉主动投入到党史学习中，已成为公司员工自发掀起的学习热潮。

中信保诚基金——多措并举 全面开展党史学习

按照中信信托党委要求，公司把党史学习教育作为重要政治任务，提出了“学、训、访、赛、讲”五个关键动作，希望全体党员在党史学习中，强信念、守初心、知大势、担重任、稳定力。

a. 组织自学。通读党史书籍，学习信学堂“百年党史”36讲，收看建党100周年庆祝大会。

b. 专题培训。分批组织聆听中信信托党委、同业机构、陆家嘴金融信息中心举办的专题党史讲座，参加中信信托党委举办的党史学习教育读书班、十九届五中全会精神培训班暨党务干部培训班。

c. 出行实践。分批组织参观上海档案馆“长三角红色档案珍品展”，浦东四史教育展，国歌纪念馆，革命军博物馆，“远望号”军舰，茂名南路毛泽东旧居。

d. 知识竞赛。举办“学党史·庆百年·启新程”党史知识竞赛。

e. 分享体会。党支部负责人讲授党课，号召全体党员在党史学习中坚定理想信念，体现使命担当，坚持人民至上，发扬斗争精神。召开专题组织生活会，就党史学习心得体会、差距不足和下阶段努力方向作了交流分享。此外，还制作了“中信保诚基金卓越瞬间 喜迎建党100周年”微视频。公司活动得到了上海市基金同业公会官微的多次刊发。

中融基金——学习党史 自觉践行初心使命

庆祝中国共产党成立100周年，深入贯彻党中央党史学习教育动员大会精神，中融基金开展了丰富多彩的党建活动。

a. 开展党课培训，回顾党的光辉历程，讴歌党的丰功伟绩；

b. 组织员工学习党史书籍、习近平总书记在庆祝中国共产党成立100周年大会上的重要讲话、党的十九届六中全会精神及上级党委下发文件，全面提升公司员工的政治理论素养；

c. 开展党史知识竞赛活动，重温党的光荣历程，继承和弘扬党的优良传统，增进全体党员和公司员工对党史知识的了解；

d. 通过拍摄MV《信仰》、诗歌朗诵《百年芳华》，“声”情告白心向党，红歌礼赞献百年；

e. 召开“征途漫漫，惟有奋斗”庆祝建党100周年座谈会，追忆入党初心，回顾入党以来的成长历程；



f. 组织公司全体员工前往北京香山革命纪念地，通过参观老一辈革命家当年在香山工作生活情况，缅怀老一辈革命家的丰功伟绩；

g. 组织开展观影、观展活动，通过组织全体员工观看影片《长津湖》、《革命者》，组织北京员工参观中国共产党历史展览馆，回顾中国共产党矢志不渝奋斗之路，从党史中汲取开拓前进的智慧和力量，激励公司员工更加自觉地践行初心使命，以奋斗姿态履行本职工作，为实现公司目标作出贡献。

三、提升信任，加强品牌宣传建设

品牌是一个企业的灵魂，是一个企业存在和延续的价值，它传达的是企业的经营理念、企业文化、企业价值观念及对消费者的态度等，对企业的发展起着至关重要的作用。从客户的角度来看，文化品牌建设一是有助于客户正确理解公司宣传产品和服务的实质并作出合理决策；二是有助于增强客户购买产品的信心；三是简化了客户识别、挑选基金的过程，有助于提高客户对产品的满意度。

从基金管理公司的角度来看，打造自身文化品牌最重要的意义在于提高客户对品牌的忠诚度以及增加品牌延伸空间。基金管理公司拥有的文化品牌形象能够为其推出新产品或开放新市场空间奠定基础，从而有效扩大市场份额。

总体来说，品牌是高质量、高信誉度、高市场占有率、高经济收益的集中体现，是企业重要的无形资产。品牌建设的重要意义已渗透到企业建设发展的每一个环节之中，尤其对于基金管理公司而言，品牌建设已成为在愈发激烈的竞争环境中快速发展的关键因素。

（一）打造公司自身文化品牌

打造品牌文化不仅能够产生内部影响，还可以体现正的外部效应，这正是品牌价值的体现。在反馈问卷的 132 家基金管理公司中，104 家基金管理公司详细介

绍了自身品牌文化建设宣传情况，并且开展了形式多样的品牌文化建设活动，包含通过官网、微信平台宣传，举办读书会，创办企业文化墙，设计公司 logo，开展公益活动和捐款，刊发专刊，组织团建，开展内部培训等。具体情况如下：

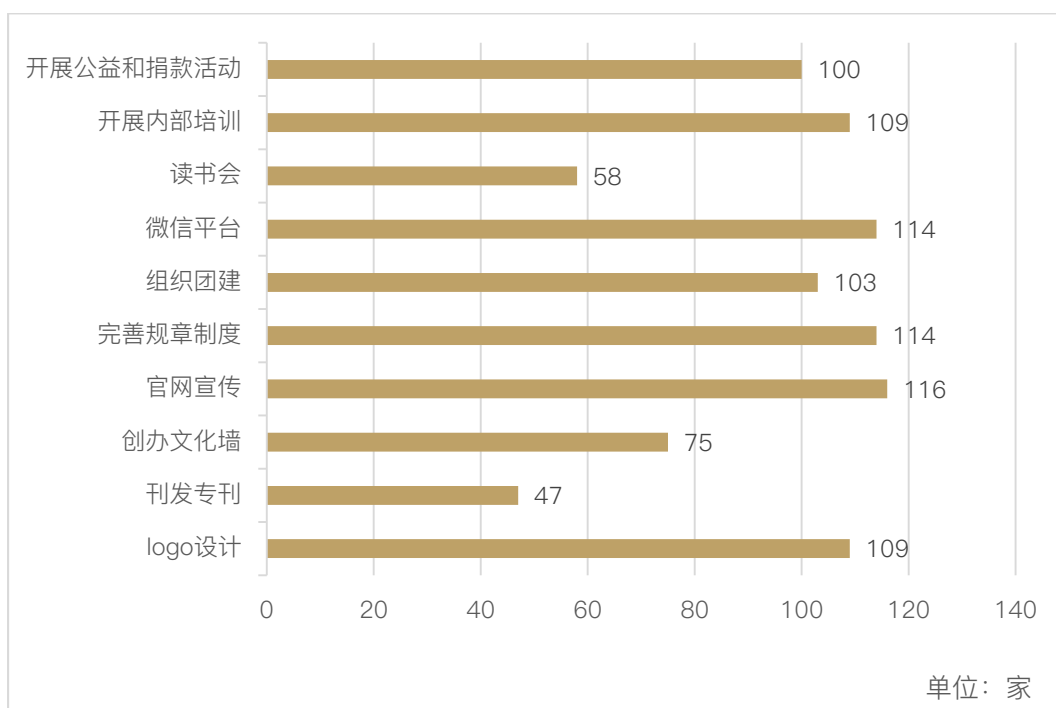


图 2-8 基金管理公司品牌文化建设宣传的具体情况

中加基金——积极宣传自身品牌 践行企业社会责任

关于自身品牌文化建设，中加基金采取了形式丰富、路径多样的宣传手段。

a. 从视觉标识建设方面看，公司沿用大股东北京银行统一 logo 图形，并将北京银行对外核心服务文化“真诚 所以信赖”作为 slogan，对投资者形成统一的品牌辨识度。

b. 从意识形态看，公司始终坚持“党建引领发展”，强化理论武装，深入学习贯彻习近平系列重要讲话精神等内容。通过建立党建文化长廊建设、党建宣传栏、制作宣传展架等，加强自身企业文化建设，大力弘扬社会主义核心价值观，引导公司员工立足岗位创优创新。

c. 从组织架构及规范管理看，公司组成了品牌宣传与营销策划部，部门人员专人专岗从



事品牌宣传工作，从品牌相关的各个维度强调和维护品牌形象，传播品牌文化。制作并完善了中加基金宣传推介材料相关规章制度等内容。

d. 从宣传途径看，在中加官网，官方微信、视频号、头条号、雪球、英华号等自媒体矩阵进行公司品牌文化宣传推广工作。

e. 从传播内容看，除了日常的相关内容宣传之外，公司还涉及形式多样的公益活动，如公益捐款（抗疫援助）、捐赠衣物、消费扶贫、线下支教等，积极践行企业社会责任。

银华基金——引入外部咨询机构 升级品宣工作策略

2021年，在承接前面20年公司文化、价值观沉淀与积累基础上，银华基金引入外部品牌咨询机构，对公司高管、重点业务部门负责人进行了访谈，对行业情况、竞争对手、公司现有业务及客户情况等进行分析，经与相关业务部门负责人和高管多次讨论修改，确定了公司全新品牌手册，以“坚持做长期正确的事”为价值观和新的品牌slogan，并对基金公司品牌定位、品牌个性和品牌价值体系等进行了全面阐述，作为未来品牌工作的基础蓝本。

同时，根据新的品牌价值体系，对基金公司品宣落实方案进行了更新，建立“坚持做长期正确的事”与银华品牌的强关联，以更简单直观的视觉语言，快速有效的占领受众心智，进一步强化受众对公司品牌的认知。

在此基础上，银华基金还进一步升级了品宣工作思路和策略，进行了一系列品牌战役及品牌广告投放等工作。如拍摄《坚持如歌》系列人物访谈记录片，通过公益、文化、科技、体育和演艺5位不同人物的故事，展现“坚持做长期正确的事”的价值观和主题。

此外，银华基金增设了定期的品牌工作会议，并聘请第三方顾问参与，分享行业动态、并对公司品牌工作进行专业解读。

博时基金——采取多样宣传手段 塑造立体公司品牌

2021年博时基金持续加强品牌建设，多元化、立体式的塑造公司品牌。

a. 新闻媒体方面，公司媒体曝光度继续保持行业前列，据全景基金品牌研究中心报告显示，2021年博时新闻曝光度月均超过一万篇，保持行业前十水平。输出了一批关于公司愿景

理念、战略规划、业务布局、核心能力、投研建设、人员团队等内容的新闻报道，同时结合重点产品发行与渠道服务打造博时产品品牌和服务品牌。

b. 品牌活动方面，年初举办博时权益 2021 开年论坛，整体传播数据超过 121 万。基金公司每季度举办投资策略会，品牌、知识与网金部门协同线上直播，全年共获得超过 300 万次的观看；同时，基金公司年中围绕着公司 23 周年庆，七一党建及高管发声展开系列传播活动；三季度，基金公司举办“投资科技，重仓中国未来”——博时科技投资天团分享会，新闻报道（原发+转载）超过 250 篇，直播观看（媒体+渠道）超过 346 万次。此外，2021 年备受关注的首批公募 REITS 项目传播、投顾获批展业项目传播也为公司品牌宣传添砖加瓦。

c. 自媒体方面，博时基金全媒体矩阵共计覆盖 8 个平台，粉丝总量超过 60 万。2021 年以来各平台发布总量超过 2,000 篇，阅读总量超过 2,000 万。

（二）制定长效行业文化建设方案

为推进基金管理公司扎实做好文化建设工作，多数基金管理公司制定了 2021 年及之后长效的行业文化建设方案。在填写问卷的 132 家基金管理公司中，除 10 家未回答之外，其余 122 家公司中有 106 家表明已经建立 2021 年之后的长效文化建设方案。

汇添富基金——巩固行业文化建设成果 奠定长远发展坚实基础

未来三年，汇添富基金将在中国证监会和基金业协会的领导和指导下，不断强化、巩固行业文化建设成果，全面推进行业文化建设，为公司和行业长远发展奠定坚实的基础。

a. 持续优化文化体系。将进一步总结、完善、发扬、创新企业文化体系，努力建设与世界一流资产管理集团相匹配的具有汇添富特色的企业文化体系。

b. 不断完善机制保障。将立足公司现有文化建设配套制度，围绕“合规、诚信、专业、稳健”的行业文化要求，进一步完善公司治理、经营管理、员工成长等的制度体系建设。

c. 坚决推动文化执行。将明确目标、压实责任、挂图作战，通过持续加强组织领导、物



质保障、舆论宣传和督导考核，为公司文化建设工作的落实执行提供强有力的保障。

d. 总结文化建设经验。将进一步总结在文化建设工作中的经验，创新深化文化建设工作，同时争创市级与国家级荣誉，全力创建第七届全国文明单位，努力打造金融行业文化标杆。

博道基金——传达行业精神 履行社会责任

未来三年，博道基金计划从员工培训、公司文化、公益活动等各方面，开展相关主题活动，传达行业精神和社会责任感，并逐步寻找公益活动的方向，实现行业文化的长期传导。

a. 在员工培训体系的多个环节，传达行业精神和社会责任感。通过这些培训，要求员工牢固树立合规意识，坚守道德底线。

b. 在公司活动中加入企业文化建设的环节，同时也加入公益、环保等社会责任项目，在强调公司对客户的责任、对合作伙伴的责任的同时，也积极履行公司对社会的责任。

c. 倡导“老带新”机制，发挥老员工模范带头作用。建立老员工与新员工一对一的联动机制，让老员工发挥在各自岗位的“老带新”作用，形成人才阶梯带动文化传承。

d. 在力所能及的条件下积极履行社会的责任。在过去履行社会责任实践的基础上，基金公司计划组织参与3-4项公益活动，并在这些公益实践中摸索出博道公益的特色，形成未来博道基金公益的主脉络。

长城基金——强化公司品牌塑造 加强企业文化建设

未来三年，长城基金将从三方面加强建设长效行业文化。

a. 继续加大投资者教育力度。一方面，将投教工作融入日常，继续与各销售机构加强合作，面向投资者展开线上和线下培训活动，提升投资者金融知识水平和投资理财能力；另一方面，继续推动“财商下乡”，将其打造成公司投教品牌。

b. 继续强化公司品牌塑造。长城基金将努力培育“一优三强”即“投资业绩优、合规能力强、协同能力强、服务能力强”的品牌核心竞争力，大力打造长期业绩优秀、长期风格稳定、规模与能力相匹配的权益产品线和投资收益稳定、波动小、客户体验好的稳健产品线，

致力于走出一条特色化、差异化的发展之路。

c. 继续加强企业文化建设。在内部培育浓厚的全员合规文化，推崇长期投资、价值投资的专业文化，弘扬投资者利益优先的责任文化，营造“简单、高效、规范、快乐”的团队文化，最终实现行稳致远，构建特色鲜明的长城文化品牌，不断提升管理水平和服务品质，更好地践行初心使命，满足客户财富管理需求，致力于把公司建设成为资本市场上压舱兴市、普惠大众、值得信赖、受人尊重的大型资产管理机构。



第三章 国家责任

CHAPTER III STATE RESPONSIBILITY

“十四五”时期是我国全面建成小康社会、实现第一个百年奋斗目标之后，乘势而上开启全面建设社会主义现代化国家新征程、向第二个百年奋斗目标进军的第一个五年。在“两个一百年”交汇、两期规划衔接的重要时点，基金行业坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的十九届六中全会精神和中央经济工作会议精神，立足新发展阶段、贯彻新发展理念、服务新发展格局，积极担负起国家责任，在服务实体经济、驱动科技创新、发展直接融资等方面发挥了重要作用。

本章将从乡村振兴、推动实体经济发展、服务国家战略、深化区域经济协调发展、支持科技创新企业、构建“双循环”新发展格局和提高直接融资比重七个方面分别阐述基金业为履行对国家政策的行业责任所做的贡献。

一、发挥专业，成立服务国家战略的专职部门

基金行业作为金融市场的重要组成部分，掌握着巨量的社会投资资产，同时承担更为特殊的市场功能和社会责任。基金管理公司致力于尽己所能，为整个社会的富强、和谐、稳定做出贡献。各大基金管理公司纷纷成立负责社会责任的专职部门，统筹工作，协调各部门助力社会责任工作。接受调查的 132 家基金管理公司中，119 家反馈了该问题，其中 35 家表明已成立专项小组或者由其他部门专职负责社会责任相关工作。

设立专项部门主要基于以下考虑：一是响应国家“十四五”规划，积极践行金融服务实体经济的使命。二是社会责任和企业文化建设应该贯穿公司决策、执行和监督全程；三是为国内外投资者创造更多投资空间，分享中国市场成长红利，实现共赢。

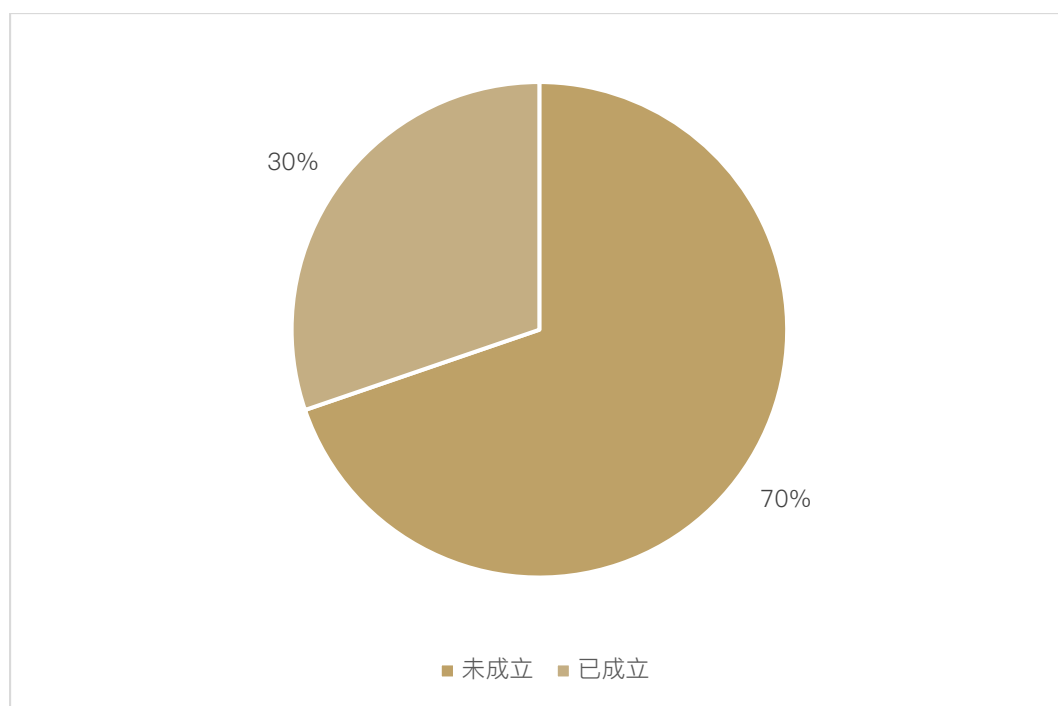


图 3-1 基金管理公司组建专职部门服务国家战略的情况

国投瑞银基金——树立新发展理念、满足投资者需求

国投瑞银基金战略发展研究中心负责根据国家“十四五”规划，制定公司相关战略。基金公司以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，牢固树立新发展理念，以高质量发展为引领，积极践行金融服务实体经济的使命，重点在产品、投资、销售、内部控制和公司治理五大方面，以 13 个专项方案为主要行动措施，坚持“以产品为驱动，以投研为核心，投研销协调一致”的总体经营策略，并应金融市场对外开放的趋势，透过创新建立差异化，以满足投资者对收益确定性的需求，同时提供客户整体投资解决方案，确保实现公司经营目标。



银河基金——提升服务国家战略质效、定期及时反馈工作情况

银河基金建立了服务国家战略的工作机制。党委充分发挥领导核心作用，在基金公司党委的统筹领导下，深度挖掘和利用投研部门的实力和优势，投研部门密切跟踪国家战略，深入分析国家政策导向和形势，将国家战略、产业政策等因子纳入投资考量，立足公司业务特点，优选投资符合国家战略导向和产业升级方向、彰显社会责任的相关证券。明确了落实机制，战略规划部是具体落实部门，负责协调沟通及定期汇报。健全完善监督考核机制，充分发挥考核导向作用，提升公司服务国家战略的能力和质效。

在制定年度经营计划时，基金公司将做好“六稳”、“六保”、服务国家战略工作纳入工作计划中。具体举措中强调公司将严格贯彻落实上级党委部署，按照“六稳”、“六保”要求，继续巩固疫情防控成果，推进业务稳步发展，持续深化企业改革，着力防范化解金融风险，强化金融服务，稳就业保民生。

日常工作中，银河基金定期及时反馈公司参与“一带一路”建设工作情况；服务实体经济，推进“六稳”“六保”的相关工作情况；统计公司服务国家战略工作情况以及合并口径下公司开展六稳六保的情况表等。

国寿安保基金——落实服务国家战略方案、推动公司与国家发展共振

国寿安保基金高度重视把服务国家战略落实到基金管理工作中去，从2021年8月起全面推进相关工作。

a. 成立基金公司贯彻落实党中央决策部署领导小组及办公室，召开领导小组会议，推动相关服务国家战略事项落实；

b. 结合基金公司实际和三方资金特点，建立工作机制，制发落实方案，提出了一系列有针对性的落实举措；

c. 初步构建了一套贯彻落实党中央决策部署的统计指标体系，并将贯彻落实工作纳入绩效考核体系中；

d. 通过狠抓机制体系建设和具体落实工作，推动贯彻落实工作变自发为自觉、变被动为

主动、变无形为有形、变零散为系统，取得明显成效，有效推动了公司发展与国家全局发展同频共振。

截至 2021 年 12 月 31 日，基金公司服务实体经济投资规模为 2,166.03 亿元，在总体管理规模中占比 63.62%，达到“保持在 60%以上、居主体地位”的目标；在服务生态文明及战略性新兴产业等方面，公司发行与战略性新兴产业相关的行业主题基金 9 只，规模 25.23 亿元；实现绿色债券投资规模 65.47 亿元（以中债绿色债券指数成分为统计口径），同时积极申请并已获批发行低碳经济主题基金；在创业板和科创板投资规模合计 37.06 亿元。

二、勇于承担，落实国家宏观战略

（一）推动实体经济发展

2021 年全球新冠肺炎疫情仍持续蔓延，对世界经济带来剧烈冲击，全球化进程和产业供应链分工受到重大影响，金融市场波动加剧，在严峻的挑战和复杂的市场环境面前，中国基金业作为金融市场的重要组成部分，始终以服务实体经济为使命，适应我国经济高质量发展的要求。

具体来看，一方面，基金管理公司将汇集的大众资金投向实体领域，充分发挥专业机构投资者作用，运用优秀的投资研究能力，深入挖掘技术含量高、高附加值、具有市场潜力的企业，有效提升资源配置效率，促进社会直接融资，通过旗下基金的积极投资，切实发挥资本市场优化资源配置的功能，积极为实体经济发展贡献力量。另一方面，公募基金服务实体经济将引导价值投资理念，促进资本市场更加规范健康，最终达到更好为实体经济服务的目的。

国金基金——响应科创板建设 引领经济发展向创新驱动转型

2021 年国金基金大力发展股票型、混合型公募基金，全年新增 3 只偏股混合公募基金，



其中包括1只ESG主题基金，进而通过股票投资支持上市公司，通过上市公司支持实体经济；为积极响应科创板建设，引领经济发展向创新驱动转型的重大举措做出应有贡献，国金基金包括国金国鑫发起等七只公募基金参与了科创板等新股网下申购，通过专业的定价，合计获配市值总获配是5,705万元。

2021年国金基金充分发挥固收类公募基金的优势，积极参与债券、资产证券化等资产投资，2021年度国金基金共有4只公募基金产品参与了ABS的一级发行，所投资的ABS标的共8只，参与金额合计约2.76亿元；所投资品种都集中于高资质、高评级（AAA）的资产支持证券。

天弘基金——优化企业资产负债结构 促进实体经济及农业农村发展

2021年，天弘基金的全资子公司天弘创新资产管理有限公司（以下简称“天弘创新”）深耕新能源、汽车金融、乡村振兴（农村金融）等领域，利用资产证券化工具，优化企业资产负债结构，降低企业对外综合融资成本，有效助力企业高质量发展，间接积极促进实体经济及农业农村发展。

2021年，天弘创新发行融资租赁资产证券化产品10亿元，汽车金融资产证券化产品规模20亿元，农村小贷资产证券化产品规模5亿元。

招商基金——提升专业能力 引导资金向优质的实体流入

2021年招商基金共发行公募产品52支，合计规模1,080亿元。无论是股票型基金、混合型基金还是债券型基金，其无论是发行过程还是运作过程中，均对引导资金流入实体经济起到了重要作用。

在发行52支基金的过程中，招商基金组织了近千次各种形式的路演和交流，包括线上与线下，有针对专业投资者也有针对普通投资者。在路演交流的过程中，明确宣扬和普及了实体经济的发展对国家的重要性，以及金融只有最终服务于实体经济的正向发展才能获得持久的蓬勃。除此之外，还与专业投资者、普通投资者详尽讲解了国家目前发展所处的阶段以及各行业的前景与战略地位。不仅引导资金向实体流入，更进一步引导资金向优质的实体流入。

在基金的运作过程中，招商基金也以支持实体发展、使得资金向优质资源倾斜为主旨，不断提升专业能力，严格控制资金流向以及真正使得资金流入到优质的资源中。还通过积极参与股东大会、调研的形式，与实体企业进行深入的互动，为实体经济更好的发展出谋献策。

（二）切实服务国家战略

当前及未来一段时间，坚持供给侧结构性改革仍是我国经济高质量发展的主线，加强对金融领域战略性、前瞻性、基础性、针对性的问题研究至关重要。近年来，按照党中央、国务院决策部署，在各方共同努力下，金融机构积极有序强化资本约束，加强风险管理，健全激励机制，压实机构主体责任，发挥了金融机构在服务国家战略方面的重要作用。

在服务国家战略上，基金管理公司一方面应回归资管本源，深耕主动管理，着力发展权益投资。通过培育投资各类型企业的能力，为多层次的资本市场提供科学的估值方法和流动性，提升实体经济直接融资的效率和便利性，支持企业控杠杆、降成本。另一方面，基金管理公司也应优化现有资金投向，遵循产业发展逻辑，通过长期投资、价值投资，持续增加对先进制造、创新技术等重要领域的资金配置。同时，积极开发与新经济发展方向适配的产品，加强对创新驱动、动能转换等方面的金融支持。随着传统产业的高效发展与新兴产业的技术性扩张，国企改革的持续深化，具备全球竞争力和品牌溢价的优质企业踊跃显现，这类企业将成为支撑中国经济成长、推动社会进步和强国富民的中流砥柱。多数基金管理公司及旗下基金产品重点关注受益于供给侧改革、竞争格局持续改善、全球定价能力越来越强的行业，挖掘其中的优质蓝筹企业。

北信瑞丰基金——盘活存量基础设施 为国家基础设施投资建设贡献力量

为响应国家“十四五”规划中“推动基础设施领域不动产投资信托基金（REITs）健康发展，有效盘活存量资产，形成存量资产和新增投资的良性循环”的要求，2021年北信瑞丰基



金设立 REITs 业务部开展基础设施领域不动产投资信托基金 (REITs) 业务, 盘活存量基础设施, 为国家基础设施投资建设贡献力量。北信瑞丰基金 REITs 业务部成立后, 积极开展产业园、物流园、高速公路、环保等资产公募基础设施 REITs 业务, 通过为高新技术产业园、仓储物流、污水处理类企业提供 REITs 权益融资服务, 助力现代服务业发展; 在发改委 958 号文《关于进一步做好基础设施领域不动产投资信托基金 (REITs) 试点工作的通知》出台后, 基金公司 REITs 业务部着重开展光伏、风电新能源资产公募基础设施 REITs 业务, 支持战略性新兴产业发展, 助力央企、国企“碳达峰、碳中和”目标实现。

华安基金——聚焦新兴产业投资机会 推进基础设施投资建设

2021 年是“十四五”的开局之年, 站在全新的起点, 华安基金时刻秉承机构投资者的责任心, 强化责任文化建设, 坚决做好稳定资本市场的“守护者”与资本市场发展的“推动者”。

在经济体系优化升级方面, 华安旗下公募产品华安国企改革、华安大国新经济等产品聚焦经济优化转型, 致力于让更多普惠大众有机会分享国家与社会进步发展的经济成果投资。在发展战略新兴产业方面, 《国务院关于加快培育和发展战略性新兴产业的决定》中把节能环保、信息、生物、高端装备制造、新能源、新材料、新能源汽车等作为现阶段重点发展的战略性新兴产业, 华安旗下的华安智能装备、华安媒体互联网、华安科技创新、华安 CES 半导体芯片、华安光伏产业、华安国证生物医药、华安中证新能源主题 ETF、华安中证新能源车 ETF 等产品均聚焦新兴产业投资机会。

在推进基础设施方面, 华安张江光大园公募 REIT 于上交所上市, 丰富了中国资本市场金融工具, 也是实现稳投资、解决基础设施资产期限错配及流动性不足的有效工具。

汇添富基金——顺应发展趋势 助力国家战略实施

2021 年, 汇添富基金持续顺应发展趋势, 助力国家战略实施, 为资本市场和实体经济的高质量发展贡献力量, 持续践行公募基金的责任。

a. 积极参与资本市场改革和市场服务体系升级, 汇添富基金于 2021 年 11 月首批成立汇添

富北交所创新精选混合基金，助力“专精特新”企业成长为真正具备全球竞争力的“巨人企业”。

b. 鼎力支持国家战略性新兴产业发展，2021年汇添富新能源汽车指数规模翻两番，与逾百万投资者共同分享国家新能源汽车产业的发展成果。

c. 加快推动基础设施建设，基金公司正在积极研究探索公募REITs的设立。

d. 促进产业和居民消费“双升级”，2021年汇添富基金旗下的汇添富消费行业混合基金、汇添富消费升级混合基金等行业主题基金规模持续增长，不断为国家现代服务业输血。

e. 大力推进数字化转型，基金公司于2021年2月成立汇添富数字未来混合基金募集规模近百亿，投资数字产业和处于数字化转型的各类传统行业中的优质企业。

三、努力创新，支持深化改革政策

（一）深化区域经济协调发展

当前，我国经济运行总体平稳，但结构性矛盾依然突出，区域间的经济差距相差较大。推进经济结构战略性调整，着力解决制约经济持续发展的重大结构性问题，是实现可持续发展、全面建成小康社会的必由之路。

公募基金作为资本市场重要的中介服务机构，服务区域经济发展既是基金管理公司发展壮大的强大生命力的源泉，也是基金管理公司履行社会责任的职责所在。为了支持国家深化区域经济协调发展战略，基金管理公司坚持价值投资原则，关注长江经济带、京津冀一体化、雄安新区建设、东北振兴、粤港澳大湾区、西部大开发、中部崛起等方面，在深化区域经济协调发展战略方面更好发挥专业机构投资者作用，积极参与深化区域经济建设，为区域经济提供长期稳定的资金支持。通过价值投资，发掘具有区域竞争优势的企业和支持符合区域经济协调发展的企业，承担起机构投资者的社会责任。



银河基金——深化区域经济协调发展 积极承担国家责任

截至 2021 年末，为支持重点区域包括西部大开发、东北振兴、京津冀协同发展、粤港澳大湾区建设、长三角一体化发展、成渝地区双城经济圈建设等，银河基金公募产品支持企业债券投资余额 123.51 亿元，相比去年末增加 0.27 亿元。此外，2021 年度新增支持京津冀区域企业债券 14.72 亿元，粤港澳大湾区企业债券 2.31 亿元。银河基金专户产品主要投向区域城投，其中支持长江经济带 14.72 亿元；西部大开发 9.31 亿元；中部崛起 10.15 亿元；京津冀 0.1 亿元。

长城基金——助力国家区域发展规划 推动实体经济产融结合

长江经济带、京津冀一体化、雄安新区建设、东北振兴、粤港澳大湾区、西部大开发、中部崛起这些是国家重点支持的区域发展规划，其中孕育着大量的投资机会，也不乏优秀的上市公司，很多甚至是行业领军企业，支持这些企业的发展就是支持这些区域的经济。在 2021 年，长城基金医药、科技类基金重点调研并投资长三角、京津冀、粤港澳以及中部地区的上市公司，如药明康德、药石科技、凯莱英、九洲药业、紫光国微、斯达半导、北方华创等；长城基金军工、新能源主题基金则在中西部地区投资了大量优秀标的，如中航机电、中航重机、爱乐达、天齐锂业、通威股份等。

长城基金的子公司设立了长城嘉信-国君-科学城租赁大湾区智能制造（储架式）资产支持专项计划（第一期），底层资产分布在智能制造、新材料等 9 个行业，着力于推动大湾区实体经济的产融结合，助力大湾区智能制造企业的发展。设立了长城嘉信-国君-广州开发区科学城知识产权商标许可资产支持专项计划，是全国首个纯商标权知识产权证券化项目，为广州开发区推进国家知识产权运用和保护的综改试验添砖加瓦。设立了长城嘉信-国君-科学城租赁大湾区制造业（储架式）资产支持专项计划（第三期），底端对应粤港澳大湾区中小微企业。

中金基金——支持国家重大战略区域发展 促进基础设施投资水平提升

截至 2021 年末，中金基金支持区域重大发展战略持仓 831 亿元。中金基金通过公募 REITs 业务积极支持国家重大战略区域的发展。已完成发行和上市工作的普洛斯仓储物流项目运作

资产分别位于京津冀协同发展区域、长三角一体化区域和粤港澳大湾区，回笼资金也将继续助力原始权益人普洛斯集团位于京津冀地区和长三角地区的基础设施项目建设，进一步提高前述区域内基础设施建设质量。目前在执行的其他基础设施REITs项目均位于国家重点支持发展的京津冀协同发展区域、长江经济带、粤港澳大湾区和海南示范区等地区，覆盖公路、铁路、数据中心、清洁能源等领域，通过公募REITs的运作将有效推动当地基础设施资产盘活存量、带动增量，促进基础设施投资水平提升，带动经济内循环，改善地区人民生活福祉，支持经济发展质量的提高。

（二）大力支持科技创新企业发展

当前百年变局和世纪疫情交织叠加，全球经济发展面临新挑战，科技创新成为驱动全球经济发展的新引擎。我国经济想要继续保持高质量发展，就必须全面加强科技创新的部署，积极努力实现更高水平的科技自立自强。

2021年11月15日，北京证券交易所正式开市，这对于深入推进科技创新战略、促进中小企业发展以及推动多层次资本市场改革具有重要意义。北交所的市场定位为服务创新型中小企业，主要针对工信部发布的“专精特新”企业，这些企业大部分集中于高端装备制造、新材料、新一代信息技术、新能源等中高端制造领域。

基金管理公司积极参与北交所相关投资，并发挥自身的专业投研能力和产品创新优势，通过布局可投新三板基金、北交所主题基金和“专精特新”主题基金，支持科技创新企业融资，助力优质科技创新企业的培育与孵化，并与广大投资者分享多层次资本市场成长的红利。

中邮创业基金——坚持价值投资 支持国家战略创新企业融资

中邮创业基金自成立以来，始终坚持价值投资的理念，支持国家战略创新企业融资。截至2021年底，基金公司旗下已成立中邮战略新兴产业、中邮科技创新精选、中邮核心科技创



新、中邮信息产业、中邮军民融合、中邮医药健康等主题基金，上述基金的主要投资方向即为包括人工智能、信息科技、数字经济、航空科技等国家战略创新企业。中邮创业基金通过深入研究，挖掘优质企业，并充分发挥机构投资者的力量，助力国家科技创新企业发展。

兴银基金——聚焦科技创新 重点布局新兴产业

兴银基金 2021 年所管理的多个资管产品均涉及战略创新企业，如 2021 年所发行的科技主题产品（兴银科技增长 1 个月滚动持有混合基金），聚焦科技创新企业，重点布局集成电路、新能源、人工智能、云计算、生命科学等新兴产业。除此之外，兴银的另一个产品兴银高端制造基金致力于投资国内制造业领军企业。主要分布在机械，电子，军工，化工，汽车等领域。这些企业是各个细分行业龙头，肩负巨大社会责任。高端制造业是国家重点鼓励发展方向，有助于补齐制造业短板，增强国家综合竞争实力。

中信建投基金——支持科技创新企业发展 积极开展相关研究工作

2021 年中信建投基金发行了低碳、医药等主题基金，支持科技创新企业发展。与此同时，2021 年下半年北交所设立后，中信建投基金立即申报了重点投向北交所的主题基金，为北交所上市企业的发展贡献积极力量。

中信建投基金研究部十分关注科技创新企业的发展情况。以集成电路为例，2021 年基金公司重点研究了某上市企业，发现其业绩可能超预期。随后的业绩预报验证了公司的看法，该公司前三季度实现盈利 3.96 亿元，毛利率达到 36%，净利率达到 23%，已达国际一流水平，且公司还在逐步扩产，未来在收入增长的同时，盈利能力有望继续提高。

同时，基金公司 2021 年积极开展战略创新企业及专精特新企业的研究工作，与各商业银行沟通，筹划上报专精特新主题基金。在二级市场上，中信建投基金智信物联网、智亨生活等主题基金积极投资战略创新企业，与企业共成长。在固收领域也着重战略创新企业的信用评价研究并开展投资活动。

（三）构建“双循环”新发展格局

随着我国经济进入高质量发展阶段，“以国内大循环为主体、国内国际双循环

相互促进的新发展格局”是“十四五”以及未来更长时期我国经济发展的主线。基金行业作为直接融资体系的重要有机组成部分，通过专业工具将储蓄转化为投资，改善资本的配置效率，在畅通国民经济循环方面发挥着重要作用。各基金管理公司应该通过把握扩大内需这个战略基点，将促进居民储蓄向投资转化与助力扩大内需有机地联系起来，引导社会资本支持新型消费领域，这不仅顺应了消费升级的时代趋势，同时也促进了我国消费市场的发展，激发市场活力。从目前来看，各家基金管理公司已经逐步开始行动起来。

东海基金——重点投资有利于扩大内需、提升消费质量的相关公司

东海基金旗下东海祥龙、东海美丽中国等混合型基金产品着重投资科创板A股新消费及泛成长领域股票。东海祥龙在配置上立足大消费，以新型消费、县域消费为依托，旨在自下而上挖掘具备核心竞争力的以终端消费为受众的优秀公司，为投资者创造价值。这些公司都是国内大循环的重要动力，是提高我国产业竞争力的重要环节。2022年，东海基金将继续重点投资有利于扩大内需、提升消费质量的相关公司，助力企业发展。东海祥龙未来将围绕消费升级，广泛挖掘大消费领域的中长期投资机会，打造更为长期的价值投资理念。

广发基金——发行消费主题产品 促进优质的消费实体企业融资

为配合“十四五”及未来更长时期我国经济“以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进”的新发展格局，广发基金在2021年积极推动消费主题产品（广发消费领先混合）的筹备及发行，促进优质的消费实体企业融资。

同时，广发基金作为资本市场的专业投资机构，积极培育与全球一流资管公司竞争的能力，非货非理规模6,920亿，跻身行业第三。扎实推进主动权益业务能力建设，不断挖掘和投资优秀的上市企业，助力投资者分享我国经济转型升级的时代红利和企业发展的成果贡献。基金公司致力于成为广大基金持有人值得托付的领先全能型资产管理机构，为国家“双循环”战略积极贡献力量。



招商基金——紧贴双循环新发展格局需要 引导资金助力双循环

构建国内国际双循环新发展格局，最迫切的需要坚持创新，补短板，增强产业链韧性，同时加大开放力度，推进一带一路建设。招商基金紧贴双循环新发展格局的需要，从产品设计到投资研究的方向引导资金助力双循环。

招商基金发行沪深 300ESG 基准 ETF、招商能源转型混合型基金，招商中证电池主题 ETF，招商中证新能源汽车 ETF，招商中证光伏产业 ETF 等科技创新主题基金产品，募集规模超 10 亿元，引导投资方向在绿色低碳，科技创新，光伏新能源等方向。促进产业补短板，增优势。

投资研究方面，按主题成立七个产业链小组，将双循环中重要的产业链做重点研究，如成立新能源产业链组、科技互联网组、医疗健康组、消费组、高端装备产业链组，成员包括研究员和投资经理，通过定期深入的研究，引导投资方向促进双循环发展格局。

（四）提高直接融资比重

当前我国经济正处在迈向高质量发展的关键阶段，党的十九大报告提出，要“深化金融体制改革，增强金融服务实体经济能力，提高直接融资比重，促进多层次资本市场健康发展。”

基金管理公司作为资本市场的重要参与者，应运用基金这一直接融资中极具影响力的工具，担负起发展直接融资的时代使命。一方面，基金管理公司不断丰富金融服务和产品供给，将不同风险偏好、期限的资金精准高效地转化为资本，促进要素向最具潜力的领域协同集聚，助力打造开放融合的直接融资体系。另一方面，基金管理公司通过深度研究，精选出具有示范作用的优质上市公司群体，引领更多企业利用直接融资实现高质量发展，提升资本市场直接融资质效。同时，基金公司还可以深入推进债券市场创新发展，加大资产证券化产品创新力度，扩大基础设施领域公募不动产投资信托基金试点范围，丰富直接融资工具。此外，通过建立中长期考核激励机制，坚持长期价值投资，积极拓展中长期资金来源，大力推动长期资金入市，充沛直接融资源头活水，也是基金管理公司的职责所在。

中信建投基金——结合金融服务实体经济的需要 助力直接融资比例提高

中信建投基金结合金融服务实体经济的需要，积极回归本源，着力提升主动投资管理能力，着力做大资产管理规模，助力直接融资比例的提高。基金公司一直认为，提高直接融资比重、优化融资结构是中国金融体制改革尤其是发展多层次资本市场的战略目标，实现这一目标需要付出持之以恒的努力。

中信建投基金力争通过深度基本面研究和价值研判，为委托人创造长期价值。2021年，中信建投基金根据资本市场发展情况，倡导并实践价值投资，积极上报持有期为一年、两年等较长期限的产品。做为投资者教育，推出定投课堂等讲座。同时，积极推动银行理财、保险资管等长期资金通过申购公募基金的等方式进入资本市场，促进资本市场长期稳定健康发展。

长城基金——践行价值投资 帮助企业从资本市场进行直接融资

长城基金在2021年通过发行新产品、持续营销存续产品等途径大力推动长期资金通过公募基金形式入市，并在基金发行中倡导价值投资理念，充沛直接融资资源源头活水，在投资过程中践行价值投资，促进行业良性竞争。

2021年长城基金的基金规模从年初的1,724亿元增加到年末的2,086亿元（包括FOF基金），其中债券基金规模增长22%，发行了悦享增利、恒利、信利等多只产品，这些资金直接投资于企业债券，帮助企业从资本市场进行直接融资。

招商基金——推动长期资金入市 充沛直接融资资源源头活水

招商基金在2021年为了推动长期资金入市、充沛直接融资资源源头活水，做了以下努力：

a. 新发纯权益基金18只，共计385亿规模，包括最大的招商蓝筹精选股票型证券投资基金共65.7亿以及招商品质升级混合型投资基金共59.3亿，壮大了招商基金作为专业资产管理机构的力量，大力发展权益类基金产品，持续推动各类中长期资金积极配置资本市场。

b. 定增方面：2021年招商基金旗下组合包括全国社保基金一一零组合、招商中证白酒指数分级证券投资基金、招商医药健康产业股票型证券投资基金积极参与定增，最后招商基金



共成功参与 6 个项目的定增，分别为首旅酒店 4.5 亿元、国联证券 1 亿元、尚荣医疗 0.17 亿元、古井贡酒 4 亿元、安车检测 0.65 亿元、天坛生物 1.45 亿元共计 11.77 亿元的定增投资。做到了充沛直接融资源头活水，增强投资者信心，促进市场良性循环。

c. 战略配售方面：2021 年招商基金旗下组合包括全国社保基金一一零组合、全国社保六零四、全国社保一五零三基金积极参与战略配售投资，最后成功参与大全新能源 0.5 亿元，百济神州 0.96 亿元共计 1.46 亿元的战略配售投资，有效发挥招商基金作为二级市场主体直接参与融资的作用。

四、乡村振兴，增加农业农村投资

乡村美则中国美，乡村兴则中国兴。党的十九大提出实施的乡村振兴战略，是以习近平同志为核心的党中央着眼党和国家事业全局，深刻把握现代化建设规律和城乡关系变化特征，顺应亿万农民对美好生活的向往，对“三农”工作作出的重大决策部署，是决胜全面建成小康社会、全面建设社会主义现代化国家的重大历史任务，是新时代做好“三农”工作的总抓手。

2018 年 8 月，总规模达 100 亿元的宜宾五粮液乡村振兴发展基金通过了中国证券投资基金业协会的审核，标志着全国首只乡村振兴基金在川成立并投运，这只基金主要围绕农村一二三产业融合发展和乡村振兴示范区建设，整合提升优势特色产业、打造品牌龙头企业，破解农业农村发展瓶颈，带动农业增效、农民增收。同年 9 月，中共中央、国务院印发了《乡村振兴战略规划（2018-2022 年）》，部署了一系列重大工程、重大计划、重大行动。这是我国出台的第一个全面推进乡村振兴战略的五年规划，是统筹谋划和科学推进乡村振兴战略的行动纲领。

2021 年，国务院印发《关于全面推进乡村振兴加快农业农村现代化建设的意见》，文件提出全面推进乡村振兴，加快农业农村现代化。这是 21 世纪以来第

18 个指导“三农”工作的中央一号文件，凸显了新发展阶段党中央对农业农村工作的高度重视。

（一）把握乡村振兴重点、开展扶贫产业项目

根据调查，132 家基金管理公司对发展乡村振兴工作重点的优先级做出了选择与排序，从下图中可以看出，优先级排名前三的重点的分别是产业发展、人才支撑和生态保护。

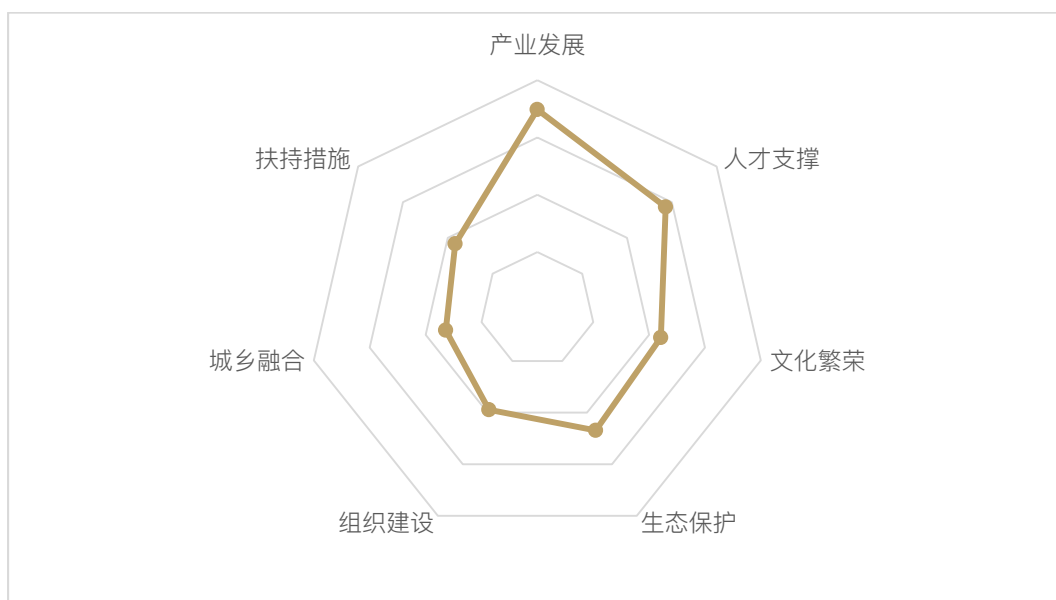


图 3-2 基金管理公司对发展乡村振兴工作重点的优先级

调查结果显示，约 25%的基金管理公司已开展扶持脱贫地区特色产业项目。2021 年，特色产业项目总数达到 76 项。开展特色产业项目数量排在前五的基金管理公司分别是：广发基金（8 项）、博时基金（6 项）、海富通基金（6 项）、嘉实基金（6 项）、长盛基金（5 项）。项目的具体情况请见下表：



表 3-1 基金管理公司开展扶持脱贫地区特色产业项目总体情况

类别	具体情况
扶持脱贫地区特色产业项目数量	76 项
项目规模	710.00 万元
资助脱贫学生人数	11,415 人
脱贫家庭数量	1,496 户
深入脱贫地区调研和走访人数	384 人
调研及指导脱贫地区企业数量	7 家
采购脱贫地区特色产品金额	438.74 万元
推广销售特色产品金额	250.41 万元

华安基金参与华西村脱贫转型实验

华安基金与上海市崇明区绿华镇华西村结成对子，出资 20 万元流转十亩土地作为试验田，用于华西村脱贫转型实验，帮助华西村村民转变生产方式，提高造血能力和自我发展能力。

南方基金参与“光伏农场”扶贫项目

2017 年 8 月，南方基金特别捐资 50 万元，定点帮扶汾西县“光伏农场”扶贫项目的建设。该项目有别于传统的输血式扶贫，在解决眼前现实贫困问题的同时，更具备“造血”功能，将光伏科技与农业经济的结合，以绿色产业带动经济发展，形成“光伏+农业+就业”的复合发展模式，带动当地在脱贫的同时走上可持续发展之路。

兴证全球基金参与留坝县中蜂产业技术提升帮扶项目

兴证全球基金捐赠 30 万元参与捐赠留坝县中蜂产业技术提升帮扶项目，支持留坝县政府与中国农科院蜜蜂研究所合作，开展蜜源调查、成分鉴定、蜜蜂育种及养蜂技术提升、生产

标准优化及产品溯源等项目，提升蜂产业技术水平，进而提高人民生活水平，改善当地就业环境，实现乡村振兴的目标。

银河基金对甘肃省平凉市静宁县开展定点扶贫工作

根据国务院扶贫办、中投公司、银河金控定点扶贫的工作部署，银河金控系统早于 2012 年 12 月起对甘肃省平凉市静宁县开展定点扶贫工作，从人才、产品、资本市场、科教和整村推进五个方面采取多种帮扶形式进行定点扶贫。银河基金积极响应上级单位的号召及工作部署，截止 2021 年度，银河基金共投入扶贫资金 650 万元。

(二) 基金公司设立产业投资基金与公益基金

2021 年，农业农村部表示，支持以市场化方式设立乡村振兴基金，撬动金融资本、使更多的社会力量参与其中，重点支持乡村产业发展。与脱贫攻坚阶段不同，乡村振兴其实更强调对资源配置的优化，开发的要求、目标也比脱贫攻坚高，所涉及的区域和产业更加广泛。因此，大力实施乡村振兴战略，乡村振兴产业基金至关重要。乡村振兴基金不局限于农业，其指向的目标群体是“适合当地农村发展的产业”。如果说扶贫更倾向于公共事业，以公平作为主要目标，那么乡村振兴基金则提供了一个市场化的机遇。在乡村振兴基金中更强调政府的引导作用，政府财政作为引子，设定相应的让利和容错机制，另一方面也为可能存在的风险预设“防火墙”，以此方法调动社会资本参与的积极性。

基金管理公司作为金融市场的重要参与者，在 2021 年共设立市场化运作的脱贫地区产业投资基金和公益基金 102 只，基金总规模达到 1,596 亿元。

兴证全球基金

基金名称：兴全社会责任；

设立机构：兴证全球基金管理有限公司；



设立方式：自主设立；

基金规模：61 亿元；

基金投向：股票、债券等；

基金效果：根据兴证全球基金公益金来源机制，预计将计提 505 万元用于专项公益金；

建信基金

项目名称：建信信托—建信联合定点帮扶慈善信托；

设立机构：建信信托有限责任公司；

设立方式：参与设立；

项目投向：2018 年以来，为积极响应国家号召、践行社会责任，建信基金联合建行多家子公司开展对陕西省安康市的定点帮扶，通过出资捐助的方式对贫困地区进行帮扶，用于当地基础设施、民生教育等项目建设，捐赠金额共 95 万元。；

项目效果：持续巩固拓展脱贫攻坚成果，推动脱贫攻坚与乡村振兴有效衔接。截至 2021 年年底，安康全市 79.9 万建档立卡贫困人口全部脱贫，992 个贫困村全部出列，10 个贫困县区全部摘帽，彻底告别绝对贫困和区域性整体贫困；

（三）基金公司积极巩固脱贫攻坚成果

2021 年，在党中央坚强领导下，在全党全国全社会共同努力下，我国脱贫攻坚取得举世瞩目的决定性成就。各基金管理公司也在积极支持或参与巩固脱贫攻坚成果。

东证资管

项目类型：人才振兴；

项目名称：东方红未来希望幼儿班；

开展时间：2021年7月31日；

开展地点：云南省昭通市镇雄县山区农村；

持续时间：37个月；

开展方式：合作开展；

捐助规模：1,697,761元；

收益人群：云南省昭通市镇雄县山区农村学前教育适龄儿童及幼儿班老师；

收益人数：429人；

项目内容：资助镇雄县15个幼儿班3年的运作，由上海互济公益基金会于2021年8月开始负责项目执行。项目为幼儿班配置玩教具和提供日常运转物资，为幼儿班教师提供培训和教学管理的支持，以提升幼儿班的办学条件和教学质量；

实际效果：项目15个班级（罗甸小班、罗甸大班、妥泥幼儿班、文阁幼儿班、林正中班、林正大班、仓上幼儿班、石板幼儿班、花朗中心园小班、花朗中心园中1班、花朗中心园中2班、花朗中心园大1班、花朗中心园大2班、发达坪幼儿班、大坪幼儿班）已均于9月开学，项目覆盖414名学生。项目截至12月底项目已完成所有班级第一年的物资配置全部采购和配置工作。第一年配置总价值47,323.65元的玩教具，平均每个班3,154.91元。本次班级配置主要包含绘本、音响、置物架、实木积木、插管积木、日常教学耗材物资、桌椅、户外玩具车等。玩教具的配置对提高项目幼儿班的办学条件和教学活动开展质量起到了很好的作用。截至12月底，幼儿班开展了三次教师月度培训，31次家长会，共有699人次的学生家长参加；

博时基金

项目类型：人才振兴；

项目名称：支持返乡青年创业发展特色种植业项目；

开展时间：2021年11月3日；



开展地点：内蒙古兴和县；

开展方式：合作开展；

捐助规模：160,000 元；

项目规模：90 亩温室大棚，（大樱桃 80 亩，阳光玫瑰葡萄 10 亩）；

实际效果：

a. 带动 2 个村集体经济增长：大棚租金收益归村集体经济所有，可带动两个村 678 户 1,369 人实现增收，每人每年增收 668.37 元；

b. 带动当地就业 65 人：每个温室大棚 2 亩，每个大棚维护工人 1 人，总计 61 棚，用工人数 61 人，另外，配备农机司机 2 人，后勤管理 2 人；

c. 种植带动效应：通过对接全国市场，使该项目形成产业后带动周边村民共同种植阳光玫瑰葡萄种植与大樱桃，每户根据自身条件种植 1 到 3 亩，投资 20 到 30 万元，每年去除成本可创收 10 到 15 万元。形成万亩大樱桃与万亩阳光玫瑰葡萄园，将兴和县打造成具有内蒙特色的草原高端水果种植基地，形成特色农业区域品牌，推动巩固脱贫致富成果和乡村振兴有效衔接；

银华基金

项目类型：乡村振兴；

项目名称：乌兰格日勒嘎查乡村振兴项目；

开展时间：2021 年 10 月 21 日；

开展地点：内蒙古阿拉善盟额济纳旗乌兰格日勒嘎查乡村；

开展方式：合作开展；

捐助规模：100,000 元；

收益人群：当地林业部门及牧民、农民；

收益人数：194人；

项目内容：“乌兰格日勒嘎查乡村振兴项目”是银华基金自2017年以来持续坚持的公益活动，包括资助当地林业部门进行育苗地土壤改良、种子及有机肥购买、病虫害防治、铺设安装滴灌设备、以及人工栽植管护等。2017年以来，银华基金及员工累计向额济纳旗国有林场捐赠款项超60万元，建立200亩梭梭林。同时基金公司每年2次组织志愿者、党员代表来到额济纳旗，与当地林场工作人员一起实地考察梭梭林育苗地的生长及灌溉情况，身体力行的进行植树治沙劳动，至今累计组织志愿者和党员代表200余人参与此项活动。2021年4月和10月，银华基金两次组织志愿者和党员代表前往当地植树。；

实际效果：改善当地生态环境，扩展农业种植范围，提高农民收入；同时，胡杨林是当地重要旅游资源，捐款将部分用于胡杨林的维护养育工作，采取灌水、林业有害生物防治，人工管护等抚育技术措施，增加胡杨种植面积，助力当地发展旅游产业。



第四章 政府责任

CHAPTER IV GOVERNMENT RESPONSIBILITIES

基金管理公司作为金融市场的重要参与者，在经营发展过程中，应注重落实政府责任，并始终秉持“敬畏市场、敬畏法治、敬畏专业、敬畏风险”的理念，营造基金行业的合规文化，努力践行合规经营、审慎经营的可持续经营路径，积极履行相应的法律义务，为净化行业生态、防范金融风险、推动资本市场稳健发展、增进民生福祉等方面贡献力量。

随着我国基金行业的快速发展，行业竞争不断加剧，社会公众对基金行业的认知不断提升，加强基金管理公司的守法体系建设与内部控制是基金行业健康发展的必然选择。《证券投资基金管理公司内部控制指导意见》一直以来就基金管理公司加强内部控制，促进公司诚信、合法、有效经营，保障基金持有人的利益方面的内部控制进行指导与规范。另外，各基金管理公司也积极制定和完善自身守法合规制度及监督机制，保证公司自觉形成守法经营、规范运作的经营思想和经营理念，重点落实政府责任。

社会与企业是共荣共生的关系，社会的进步与发展是企业发展的源泉。依法诚信纳税与落实反洗钱作为企业应积极履行的责任，是落实政府责任的重要体现。同时，基金公司通过创造就业岗位、对特殊群体和在校学生予以关注，也反映出基金行业在促进就业、保障和改善民生等政府责任层面所做出的努力。

一、守法合规，建立完善内控机制

（一）基金公司制定守法合规制度及监督机制

调查显示，随着近年来金融行业高速发展，各家基金管理公司风险意识不断增强，普遍将内控合规工作视作公司核心竞争力的重要组成部分，并将风险控制贯穿到整个公司管理中。

在制度建设方面，基金管理公司保持与时俱进，能够根据最新法规对内部制度进行及时有效的调整，同时注重制度的科学性，合理划定层次，让各项制度有明确的效力等级和清晰的适用范围。

在制度内容方面，一是制定公司的内控合规管理政策、制度或指引，规定公司的内控合规组织架构、运转体系和业务结构，并将其作为公司内控合规的根本制度。二是制定公司的内控合规操作办法和流程，围绕投资交易、技术研究、信息披露、市场推广、防范利益输送、反洗钱、监察稽核等重点风险控制环节，明确内控合规的具体要求和措施。

在制度执行方面，基金管理公司加强制度制定的过程管理，形成固定的流程，对制度执行效果进行信息收集和传导反馈，定期分析评估，并在此基础上对制度进行梳理、修订和清理，确保制度可操作性持续有效。

在内控合规配套措施方面，基金管理公司强化监督检查，充分发挥公司各层级的监督检查作用，形成内控合力。公司董事会及管理层作为内控合规的倡导者和公司守法合规的最高权力机构，时时处处注意体现对内控合规的重视程度，认真组织部署内控合规工作，根据工作进展，加强指导和督办。公司督察长和内控合规部门建立关于系统失灵、重大差错等内控合规数据监测指标，动态监控风险状况和趋势，对风险事项及时发布预警提示，开展覆盖各业务部门和主要控制环



节的现场、非现场检查，对违规事项进行情况调查、人员处理、原因分析、问题整改和流程优化，确保业务合规经营。业务部门落实自查流程，加强对重要岗位人员的管理监控，切实发挥内控合规第一道防线的职责。

嘉合基金——制定层级制度 建立合规管理架构

制度方面分为三个层次：公司内部控制大纲；合规管理制度等公司基本管理制度；各部门的规章及细则。

架构方面：公司董事会、监事会、高级管理人员、合规管理部门及各业务条线员工，在各项业务环节中履行合规管理职责。

九泰基金——建立完备合规制度 加强稽查力度

九泰基金已建立较为完备的守法合规的制度和措施，制度方面主要包括《内部控制大纲》等公司基本制度以及部门管理制度与办法以及操作流程等；在措施方面，主要加强专项稽查、日常稽查、业务审批流程等方面的力度及强度。

国投瑞银基金——建立监督制度体系

在制度层面，国投瑞银基金建立了以《员工合规手册》、《人力资源管理规定》为核心的完备的员工守法合规行为监督制度体系；在执行层面，基金公司监察稽核部严格根据法律法规、公司制度对员工守法合规行为进行监督检查。

(二) 基金公司开展守法合规培训

基金行业作为知识密集型产业，各基金管理公司应着力建设学习型组织，定期或不定期组织主题培训，传导法律规定、监管政策、内部制度和有关案例，培养员工遵章守纪和合规操作意识。守法合规培训内容总体包括三个层面：一是与基金行业有关的法律法规，二是公司内部制定的员工守则及各项业务的合规制度，三是案例教育。

培训重点围绕职业操守、投资研究、销售管理、信息披露、防范内幕交易、反商业贿赂、反洗钱等环节，针对不同岗位的人员开展定制化的专项培训。

培训对象全覆盖，可分为全员培训、部门培训、投研人员和新员工培训。既有面向新员工的入职培训，也有面向老员工的新规解读。

培训形式多种多样，包括中国证监会组织的高管人员学习、行业协会开展的各种培训、公司自行组织的内控专题培训、外聘律师事务所进行的专题讲座、合规教育展览等方式，同时增加合规考试和测试验收培训成果。部分基金管理公司还通过网络将行业发生的风险案例、政策法规、市场动态等信息及时推送给全体员工进行学习。

据数据显示，已纳入调查的 132 家基金管理公司在 2021 年度持续开展多场次内控合规专题培训。除 2 家公司未反馈培训次数外，其余 130 家公司共计组织培训 2,229 次，较 2020 年增加 22.74%，培训人员总数达到 103,044 人次，培训覆盖面进一步扩大，平均每家开展培训约 17 次。其中培训次数处于前三位的基金管理公司分别为富国基金（63 次）、兴证全球基金（60 次）和湘财基金（55 次）。

兴证全球基金——严把合规风险 组织合规宣导

2021 年，兴证全球基金合规管理部根据业务及员工情况有针对性地安排各类合规宣导与培训共计 29 场，共计约 4,700 余人次：针对全体员工先后举办了资管纠纷的“老问题”和“新走向”、资管行业的热点问题及典型案例评述、廉洁从业专题培训等合规培训；专门针对反洗钱相关人员安排了有关洗钱风险管理监管要求的现场培训 8 场；针对投研人员安排了投研合规培训、新股规则培训共计 2 场；针对公司高管、各部门负责人及合规管理人员安排了合规管理与风控暨反洗钱领导小组研讨交流会、反洗钱法及监管新规解读培训；召开合规管理人员或反洗钱工作人员专项工作会议对资管新规推进、反洗钱监管及工作要求、行业风险案



例等内容进行宣导。

为严把新进员工的合规风险，兴证全球基金合规管理部还安排了针对全体新员工的集中入司合规管理培训与考试及新员工入司合规及反洗钱知识考试。为检验公司各项合规培训效果，确保全体员工切实掌握有关合规管理的监管要求与行为规范，基金公司每年末针对全体员工开展年度合规考试。

此外，兴证全球基金还组织全体员工参加廉洁从业、诚信建设、证券投资申报制度及系统操作、反洗钱法律法规与政策要求、社会工程学的危害与防范等线上学习及测试 10 场。除常规培训形式外，基金公司从 2 季度开始每季度安排合规人员深入各业务部门例会开展有针对性的合规宣导，2021 年共举办 60 余场合规宣导。

大成基金——结合行业监管动态及案例 组织合规培训

2021 年度，大成基金组织多次现场内外部合规培训，培训内容包括公募基金行业监管动态及案例、信息技术合规培训、基金销售业务合规培训、运营及信息合规培训、基金投研员工行为管理合规培训、基金投研业务合规培训、反洗钱培训等。

(三) 基金公司构建守法制度体系

据调查显示，已纳入调查的 132 家基金管理公司均重视内控合规工作。以公司章程、内控大纲、基本管理制度和各项业务管理制度为核心构建制度体系，并严格遵守各项规章制度，随着新业务的开展和新法规的颁布不断补充和完善。

为确保制度的有效实施，基金管理公司注重营造良好的内控合规环境，保持内控合规组织架构稳定，不断细化和明确各层级、各部门、各岗位的内控合规职责，大力开展对员工的合规教育活动，不断完善内控合规框架的基础要求和业务运营控制体系。

首先在最高权力层面，董事会下设风险管理与内部控制委员会、合规管理委员会等专门委员会，专职负责公司的内控合规文化建设、战略制定、执行与评价

等，并向董事会报告工作。

其次在管理层面，一般由总经理办公会议、办公会议指定或下设的专门机构履行内控合规职责，研究制定具体措施，协调有关部门，统筹人力资源，落实董事会或专门委员会制定的内控合规战略，并向董事会或专门委员会定期汇报工作进展。公司高级管理层中配备督察长，按照证监会规定和公司授权，专职负责公司合规监督和风险控制工作。

最后是执行层面，各公司组织架构设置一般有两类部门，一类是业务发展、营销管理部门，这些部门要根据自身对应的业务品种或环节，定期对自身落实内控合规制度要求进行检查，存在问题及时自我纠正。另一类是合规管理、风险控制、运营支持等部门。一般来说，具有内控合规职能的有监察稽核部、法律合规部、风险管理部等，负责监督公司投资运作合规等重大业务动作，确保法律法规和公司制度有效执行，维护投资者和股东权益。同时定期评估业务流程的操作风险和内部控制情况，动态调整内控程序及措施，以适应业务发展、市场形势和监管要求的变化。

国投瑞银基金——多层次内部合规检查

国投瑞银基金通过多层次、多方式进行内部合规检查，其中，董事会下设合规风险控制委员会对经营的合法合规及风险进行监控检查；设督察长对公司经营管理、投资运作的合法规定进行内部监控。管理层设监察稽核部负责公司法律、合规监察、内审、反洗钱等事务，并配备充足人员。

红塔红土基金——多部门配合 共同负责合规事项

红塔红土基金委任督察长为公司合规负责人，监察稽核部为履行合规管理职能部门，监察稽核部设部门总监，法律合规岗、信息披露岗、风险管理岗、稽核审计岗四个岗位。另外，公司业务部门配备专职或者兼职合规管理人员负责各部门的合规事项。



二、依法纳税，履行机构义务

2017年至2021年，各基金管理公司积极履行纳税义务，体现出了良好的纳税意识，接受调查的基金管理公司（2017年115家、2018年117家、2019年124家、2020年123家、2021年132家）均表示按照国家有关法律法规进行纳税，报告期内公司不存在不诚实纳税行为。

2021年，除7家基金管理公司没有提供纳税金额外，其余125家基金管理公司共计纳税486.07亿元，每家公司平均纳税3.89亿元，明显高于2020年的2.94亿元。其中纳税最多的五家基金管理公司的纳税金额占总额的22.56%。

回顾2020年，共有123家基金管理公司提供了纳税总额的有效数据，共计纳税352.94亿元，每家公司平均纳税2.94亿元，也明显高于2019年的2.25亿元，显示纳税总额在逐年上升。2020年纳税最多的五家基金管理公司的纳税金额占总额的24.88%。

随着公募基金行业的发展，规模逐年壮大，赢利能力持续增强的同时，纳税额也随之增加，相信未来公募基金的社会责任实践会越来越越好。

三、确立反洗钱机制，保障金融安全

（一）基金公司确立反洗钱制度措施

2021年，我国全力推进反洗钱国际评估整改，不断完善反洗钱法律制度建设，加快建立“风险评估+执法检查”双支柱监管框架，切实强化特定非金融领域反洗钱工作，不断提高反洗钱监测分析和调查协查有效性，稳步推进国家反洗钱数据库建设，积极参与FATF开展国际标准和评估改革，反洗钱工作取得新成效。反洗钱对维护金融体系的稳健运行，维护社会公正和市场竞争，打击腐败等经济犯罪具有十分重要的意义。

基金公司作为反洗钱义务机构，需按照中国人民银行的要求切实履行反洗钱职责，基金行业高度重视反洗钱法规的落实。2021年，接受调查的132家基金管理公司已全部制定或修订了公司层面的各项反洗钱制度，建立了包括洗钱风险管理、客户身份识别、大额交易和可疑交易报告、客户身份资料和交易资料记录保存、保密管理等方面的反洗钱内部控制制度体系。

东方阿尔法基金——重新修订反洗钱相关事项

2021年重新修订了反洗钱内审、可疑交易报告及分析、黑名单筛查及监控、产品/客户/渠道/业务洗钱风险评估及分类、洗钱风险自评估、反洗钱资料保存、客户尽职调查、反洗钱培训及宣传、反洗钱应急措施等19项。

诺安基金——更新反洗钱相关管理制度

2021年，诺安基金更新了《洗钱风险管理制度》，目前公司反洗钱相关制度涵盖了洗钱风险管理架构、洗钱风险管理策略、客户尽调、可疑交易报告、宣传培训、应急处理、内部审计及责任追究等法定业务环节。

（二）基金公司落实反洗钱内部控制制度

调查显示，各基金管理公司相关的组织架构与自身内控合规整体体系比较接近，反洗钱作为内控合规工作的组成部分有利于将反洗钱工作落实到公司日常业务运作中。

基金管理公司负责人应对本公司反洗钱内部控制制度的有效实施负责，公司设立的反洗钱工作领导小组，也一般由公司总经理或者督察长担任领导小组组长，公司各职能部门负责人作为领导小组成员，加强反洗钱工作落实的组织领导力度，根据法律法规制定公司反洗钱工作规划，组织协调相关部门开展反洗钱有关工作，梳理评价公司反洗钱整体工作效果，并向公司董事会或者管理层报告。



基金公司一般会涉及监察稽核、市场销售、电子商务部、运营管理和信息技术等职能部门，其中监察稽核部门多是反洗钱工作牵头部门，主要职责包括组织制定公司反洗钱内部控制制度、操作规程和业务规则，协调有关部门报送大额和可疑交易数据、提供技术支持与保障，实施或配合进行反洗钱检查工作，组织反洗钱法律法规和有关知识的培训和宣传等。

交银施罗德基金——设立反洗钱工作小组并配备反洗钱专兼职人员

交银施罗德基金设立反洗钱工作小组，由总经理担任组长，督察长担任副组长，含法律合规部、数字金融部、投顾业务部、营销管理部、产品开发部、市场条线其他承担销售职能的业务部门等部门。公司目前配备反洗钱专兼职人员共 20 名。

兴证全球基金——多部门配合 共同履行反洗钱工作相关责任

根据兴证全球基金风险治理框架，反洗钱工作领导小组具体负责组织开展公司的反洗钱工作，配合贯彻落实公司反洗钱组织建设等要求。合规管理部是公司反洗钱管理的职能部门，负责反洗钱工作的具体牵头组织工作，并定期向管理层汇报反洗钱工作的开展情况。同时，兴证全球基金设立独立的审计部门履行对反洗钱工作的监督检查职责。

兴证全球基金反洗钱工作小组为公司反洗钱工作的专门机构，负责全面落实公司反洗钱的日常工作。公司其他相关部门（包括综合管理部、市场部、审计部、电子商务部、渠道部、机构业务部、营销服务部、FOF 投资与金融工程部、信息技术部、基金运营部及各分公司等）及其他相关职能部门负责按照反洗钱工作领导小组以及反洗钱工作小组的指导建议实施反洗钱工作。

（三）基金公司积极举办反洗钱培训

反洗钱培训和宣传工作是基金行业反洗钱的重点工作之一。2021 年，接受调查的 132 家基金管理公司全部组织了反洗钱专项培训与外部宣传工作。在反洗钱培训方面，基金管理公司举办了各种不同形式的合规培训，包括制作自媒体课件

宣导、视频培训、邀请专家培训等，着重在反洗钱法律法规解读、反洗钱技能培训，以及反洗钱风险点的揭示方面进行培训，强化基金从业人员对反洗钱工作的认识、提升业务能力。在反洗钱宣传方面，各基金管理公司重视对社会公众反洗钱知识的普及，通过一线营业网点悬挂横幅和海报、摆放宣传折页、开设反洗钱宣传讲座等形式，向客户讲解洗钱的危害性和反洗钱知识，使得社会公众进一步了解反洗钱的重要意义，同时能够理解和支持基金管理公司的反洗钱工作。

安信基金——组织反洗钱培训 了解最新监管要求

安信基金 2021 年反洗钱培训中，3 次为深人行、中基协举办的关于最新监管要求、工作要点的培训；6 次为公司邀请外部专家或内部人员授课，主要涉及洗钱风险自评估、名单监控、可疑交易及反洗钱基础知识等内容。

恒生前海基金——通过内部组织和聘请外部专业机构开展反洗钱培训

2021 年度，恒生前海基金也通过内部组织和聘请外部专业机构开展反洗钱培训主题包括客户尽职调查、洗钱风险管理、近期反洗钱监管政策制度解析、名单筛查等。全年共举办 16 场培训，累计 162 人次参与。

（四）基金公司开展反洗钱稽查审计

2021 年，接受调查的 132 家基金管理公司中，有 130 家基金管理公司开展了反洗钱内部审计工作，内部审计检查主要由稽核审计部门对反洗钱工作评估或检查、合规管理部门组织反洗钱合规检查，也有部分基金管理公司通过外部第三方进行反洗钱工作的审计评估。稽核审计反洗钱检查范围包括了反洗钱组织机构及内部制度建设情况、客户身份识别工作开展情况、洗钱风险等级划分情况、可疑交易报告情况、反洗钱宣传和培训工作情况等，并针对查出的问题及时要求公司有关部门进行整改，不断提高反洗钱工作质量。



安信基金——积极开展年度反洗钱稽核

安信基金于 2021 年底开展了年度反洗钱稽核，范围包括制度建设、子公司管理、客户身份识别及风险等级划分、资料保存、可疑交易报告、名单监控、培训宣传及洗钱风险自评估等，未发现重大违法违规及违反公司制度的情形。

嘉实基金——聘请外部第三方进行反洗钱工作的审计评估

2020、2021 年，嘉实基金聘请普华永道会计师事务所对公司反洗钱工作执行情况开展了独立审计，内容涵盖反洗钱组织架构、制度、规则、操作流程及相关信息系统，覆盖多个相关部门，全面审视公司反洗钱工作情况。

四、促进就业，提高社会贡献

（一）基金公司努力创造就业岗位

2021 年，基金管理公司通过努力创造就业岗位，在满足公司发展需要的同时，也为缓解社会就业压力做出了行业贡献。根据统计，纳入调查的 132 家基金管理公司共吸纳就业 6,320 人，显著高于 2020 年的 4,773 人，平均每家公司吸纳就业约 49 人，高于 2020 年的 39 人。其中 2021 年吸纳就业人数最多的五家公司分别为嘉实基金（322 人）、广发基金（198 人）、汇添富基金（171 人）、华夏基金（159 人）、天弘基金（153 人）（按就业人数排序，基金母公司和子公司数据合并统计）。新入职员工学历具体情况如下图所示：

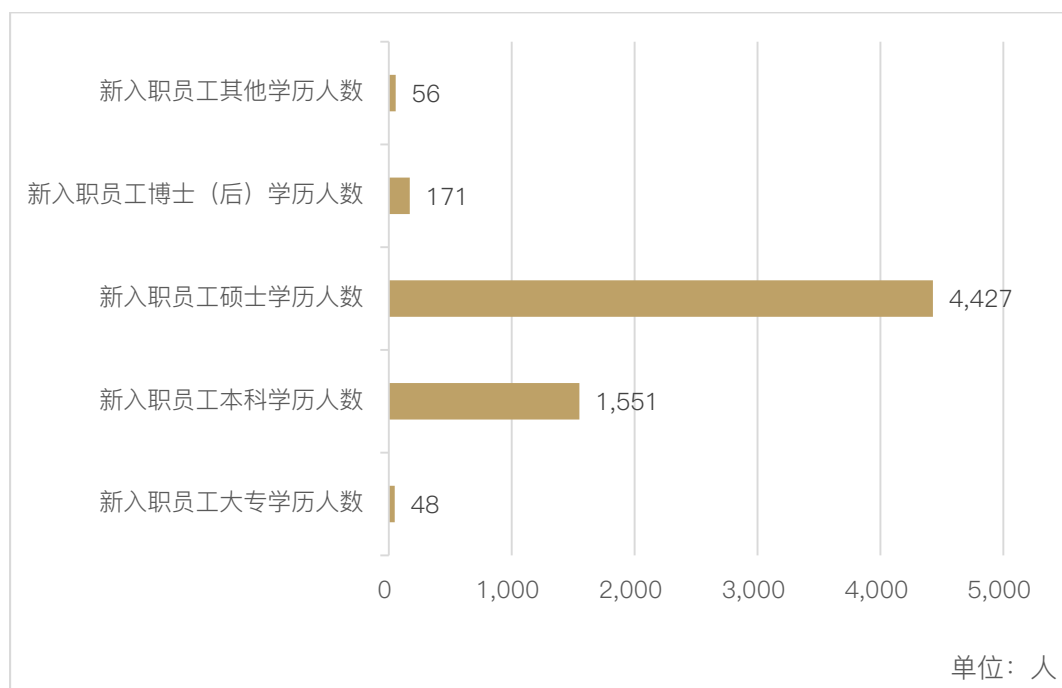


图 4-1 2021 年基金管理公司新入职员工学历具体情况

（二）基金公司关注残疾人等特殊群体

基金管理公司在积极创设就业岗位、吸纳就业人员的过程中，适当关注残疾人士等特殊群体。数据显示，除 12 家基金管理公司未提供数据之外，其余 120 家基金管理公司在 2021 年度共聘用残疾人士 83 人，其中聘用残疾人士数量前五位的公司分别为国泰基金（12 人）、国金基金（10 人）、平安基金（8 人）、英大基金（7 人）、中信保诚基金（5 人）（按聘用残疾人士人数排序）。

（三）基金公司在校大学生积极创造实践机会

良好的社会实践能够帮助在校大学生了解工作性质、积累社会经验，为正式就业打下基础。各基金管理公司关心学生成长，积极与各大高校合作，为在校大学生提供社会实践机会，也为基金行业培养潜在人才。

接受调查的 132 家基金管理公司中，除了 3 家基金管理公司提供的数据不完



整外，其余 129 家基金管理公司共接纳在校学生 9,189 人，较 2020 年增长了约 42%，平均每家公司接纳 71 人，社会实践的总工时约为 2,655,701 小时，平均每人 289 小时（约为 36 个工作日）。其中，接纳在校学生社会实践总人数位于前五位的公司分别为易方达基金（650 人）、嘉实基金（592 人）、汇添富基金（371 人）、富国基金（363 人）、华夏基金（363 人），五家合计约占实践总人数的 25%（按接纳在校学生社会实践总人数排序）。



第五章 客户责任

CHAPTER V CUSTOMER RESPONSIBILITIES

投资者保护工作涉及上亿投资者，联系着千万家庭，关系到众多投资者的切身利益，社会关注度高，使命责任重大。

党的十八大以来，习近平总书记多次强调要做好投资者权益保护工作，基金行业也始终将保护投资者合法权益作为重中之重，以提高投资者的满意度和获得感为目标，不断探索提升服务投资者水平的措施，让投资者能够通过参与基金投资来分享经济发展的成果。

而公募基金业更是一个“以人为本”的行业，必须将客户利益牢牢放在首位，切实履行对客户的责任和承诺，发挥专业优势，为客户创造价值。

因此，“客户责任”是行业存在的价值，也是行业的立业之本。

一、积极作为，完善投资者教育及服务体系

投资者教育目的是用简单的语言向投资者解释他们在投资过程中所面临的各种问题和应对措施，主要围绕三个部分：投资决策教育、资产配置教育和权益保护教育。绝大多数公司都有由公司高级管理人员带头部署，由营销、市场部门负责具体实施的专门部门来负责投资者教育工作或由市场、公关等部门分担投资者教育的部分职能，由研究及其他后台部门支持保障的投资者教育工作体系，基金管理公司通过围绕完善机制、加大投入、创新形式等方面，多措并举加强投资者教育。

基金管理公司通常采用多种方式开展投教工作，包括现场宣传以及利用各类媒体进行投教宣传工作。另外，多数基金管理公司都设立了投资者教育方面的预算，集中力量做好投资者教育工作。

（一）通过专职部门使得投教工作机制进一步完善

投资者教育工作已经逐步深化到基金公司的日常工作中，并逐渐纳入营销、市场等部门的职能中。截至 2021 年底，接受调查的 132 家基金管理公司均通过各种各样的形式开展了投资者教育工作。调查显示，有 119 家基金管理公司在开展投资者教育工作时有专门部门负责投资者教育工作的制定、实施和控制，这有助于充分协调公司各部门进行投资者教育工作，有利于集中资源、提高效率，保障投资者教育工作的顺利开展。

南方基金依托南方基金投资者教育基地为主体开展投资者教育工作

南方基金以南方基金投资者教育基地为主体开展投资者教育工作，由客户关系部牵头负责投教基地的建设及运营工作，客户关系部领导分管，网络金融部、可持续发展部、零售服务部、监察稽核部、信息技术部、财务部、人力资源部协同，以保障投教基地各项工作落到实处。在工作机制上，日常的投资者教育继续贯彻以客户关系部、网络金融部和零售服务部为主线，实现对终端客户和销售合作渠道（客户经理）两个层次的培训教育。

为规范公司投资者教育工作，完善投资者教育工作机制，南方基金建立了南方基金互联网投资者教育基地管理、考核规定、投资者保护制度、宣传管理制度等投教相关制度，全方位指导各项投教工作的开展。具体投教案例如：围绕客户关心的问题，通过“南南说理财”每日音频、“南南来了”视频直播等投教栏目，让客户轻松了解基金投资特点、如何交易及投资本质，真正寓教于乐；结合适当性、反洗钱等法规要求，通过投教基金网站、微信、微博、APP、抖音等平台开展投资者教育，普及金融、基金投资和法规知识；针对传统的客户欢迎的服务方式，持之以恒，深入开展。



民生加银基金建立了多部门联合参与的投资者教育体系

民生加银基金投资者教育由市场支持部为主要负责部门，客户服务部、电商部、渠道管理部等部门共同参与，监察稽核部提供合规咨询。目前建立了《民生加银基金管理有限公司证券投资基金投资人权益须知》供客户查阅，另外官网设立投资者保护专栏定期更新政策法规、公平在身边、蓝天行动等专栏。此外，民生加银基金在证监会颁布的各项法律法规的基础上出台了自已的《基金宣传材料管理规定》、《市场营销管理规定》，同时严格遵守《基金销售适用性指导意见》和《基金销售管理办法》的要求，做好投资者教育的工作。根据投资者保护工作组的要求，定期开展投资者教育活动已成为一项制度化安排，按照领导的要求积极落实投资者教育各项工作，对好的形式和好的内容给予表彰和发扬。

国泰基金通过设立官网专区加强投资者教育

国泰基金积极落实证监会、国家税务局相关法律法规，在公司官网设立专区以供投资者查阅公司信息及产品动态。在开户、交易等环节核查投资者专业/普通投资者身份、专户合格投资者身份，确保投资者购买基金符合适当性要求和资管新规，并设有风险承受能力调查。日常设有专员进行投资者理性投资的引导、并为投资者提供各类咨询、解答疑问。此外，公司官网及公众号平台会不定期开展各类投教专栏及活动，来帮助投资者了解更多知识。

基金管理公司通过投资者教育的预算编制使投资者教育工作有更强的计划性和执行力。在接受调查的 132 家基金管理公司中，117 家提供了 2021 年所投入的投资者教育活动经费金额。根据统计全行业共投入约 42,237.9 万元，相比去年的 20,566.20 万元大幅增加，主要的原因是基金管理公司对参与投资者教育的工作更加积极。平均每家基金管理公司的投资者教育支出为 361.01 万元。从区间分布来看，在投入规模上行业内呈现两极分化的特点：投入达到 500 万元及以上的有 16 家，占比 13.68%；费用投入在 100 万-300 万的公司有 22 家，占比为 18.80%；投入在 50 万以下的公司最多，有 40 家，占比为 42.74%。具体数据如图 5-1 所示：

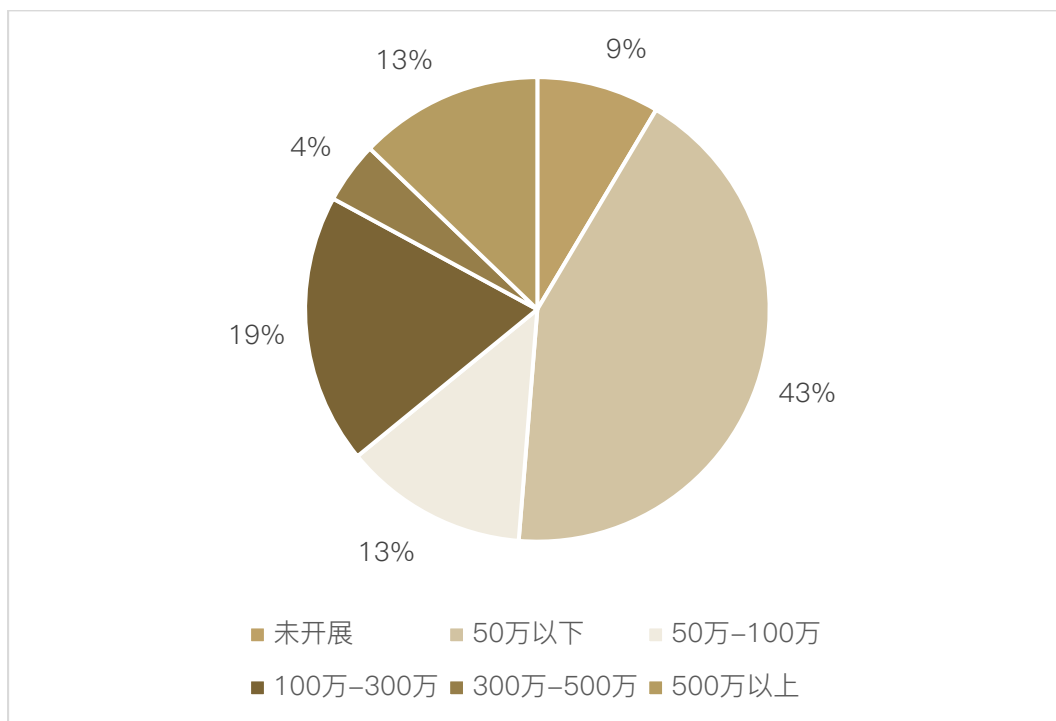


图 5-1 2021 年基金管理公司投教工作费用分布

表 5-1 统计了基金管理公司在各投教费用区间的家数：

表 5-1 2020 年基金管理公司投教工作费用统计表

费用区间	公司数量 (家)
500 万以上	16
300 万-500 万	4
100 万-300 万	22
50 万-100 万	15
50 万以下	50
其他	10
合计	117

对2021年各基金管理公司投资者教育活动费用预算进行统计，实际投入前十名的金额具体数据如下图所示：

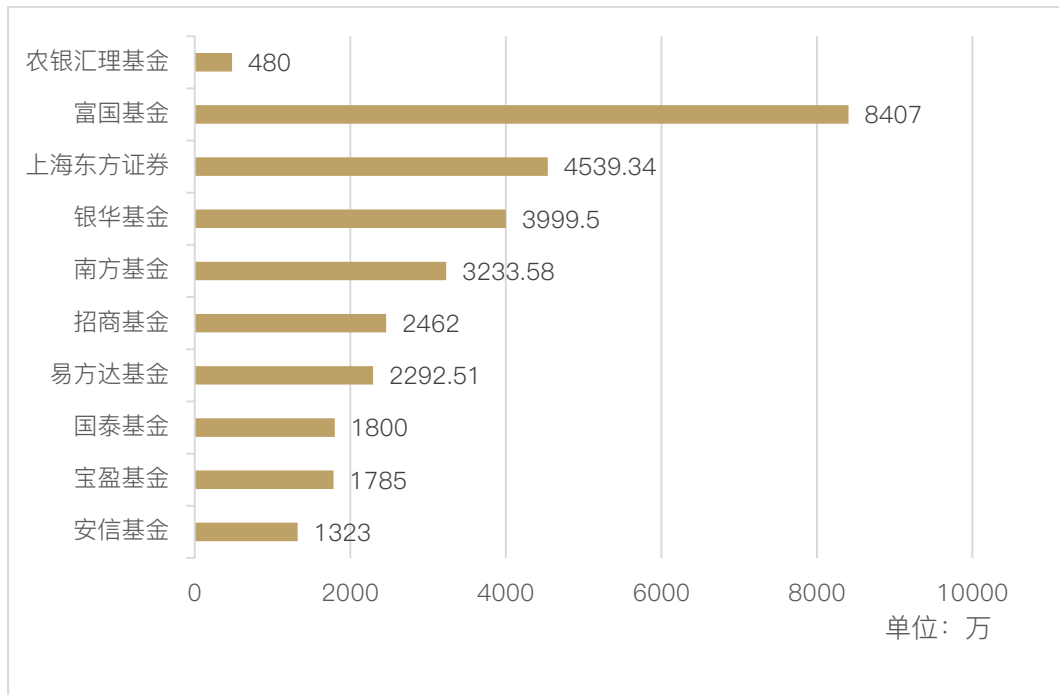


图 5-2 2021 年投教工作投入前十的公司投入费用

(二) 积极宣传投教工作

各基金管理公司作为联系投资者与资本市场的桥梁与纽带，充分认识到自身在投资者教育中的地位和作用，切实承担并不断强化投资者教育工作，紧紧抓住提高投资者素质这一宗旨，使投资者掌握证券市场的基本知识和法律法规，树立正确的投资理念和风险意识，更好地运用法律武器保护自身的合法权益。

基金管理公司开展投资者教育方面的内容主要涵盖以下五点：一是帮助投资者了解证券投资基金。明确基金产品主要功能是分散投资，规避个股风险，分享投资成果。二是帮助投资者了解自己。投资者应对自己的投资目的有清醒的认识，要从自己的年龄和收入、所能承担的风险和期待的收益等方面出发，权衡选择适

合自己的产品。三是帮助投资者了解市场。明确基金的价值决定于其投资标的物的价值，是由其投资标的的基本面决定的。四是帮助投资者了解基金发展历史。没有只涨不跌的资本市场，也没有稳赚不赔的金融产品，以投机的方式参与市场的投资者，其承受的投资损失可能越大，恢复本金所花费的时间也可能更长。五是帮助投资者了解基金管理公司。基金管理公司是基金产品的募集者和管理者，其最主要职责就是按照基金合同的约定，负责基金资产的投资运作，在风险控制的基础上为基金投资者争取最大的投资收益，其主要价值应该体现在成熟的投资理念、专业化的研究方法、良好的治理结构、标准化的产品、严格的内部风险控制制度、严格的外部监管和信息披露制度等等。

基金管理公司还通过多种途径积极开展投资者教育专项活动。调查显示，132家基金管理公司均对调查问卷进行反馈，并全部在2021年举办过投资者教育专项活动，占全部接受调查基金管理公司数量的100%。

调查显示，2021年各基金管理公司在开展投资者教育活动时采用多种方式。各基金管理公司除采取现场宣传、印发材料宣传、借助传统媒体、组织各类社区活动等方式进行宣传外，由于疫情的影响，基金管理公司也通过开展线上直播、自媒体的新方式进行投教活动，使得投资者教育工作能够更加及时、准确地把核心思想传递给广大投资者。

统计结果显示，2021年基金管理公司累计举办投教专项活动超过6万余次，活动受众人次数超过9亿，较上年显著提升。这其中主要的原因是多数基金管理公司采取线上的方式进行投资者教育，线上的宣讲活动没有线下的场地和人数限制，所以活动次数以及受众人次数较2020年有较大的提升。随着投资者教育活动推广形式的多样化，将会有更多的投资者接受到投资知识的普及。

根据统计，基金管理公司进行各类宣传的方式占比如下：

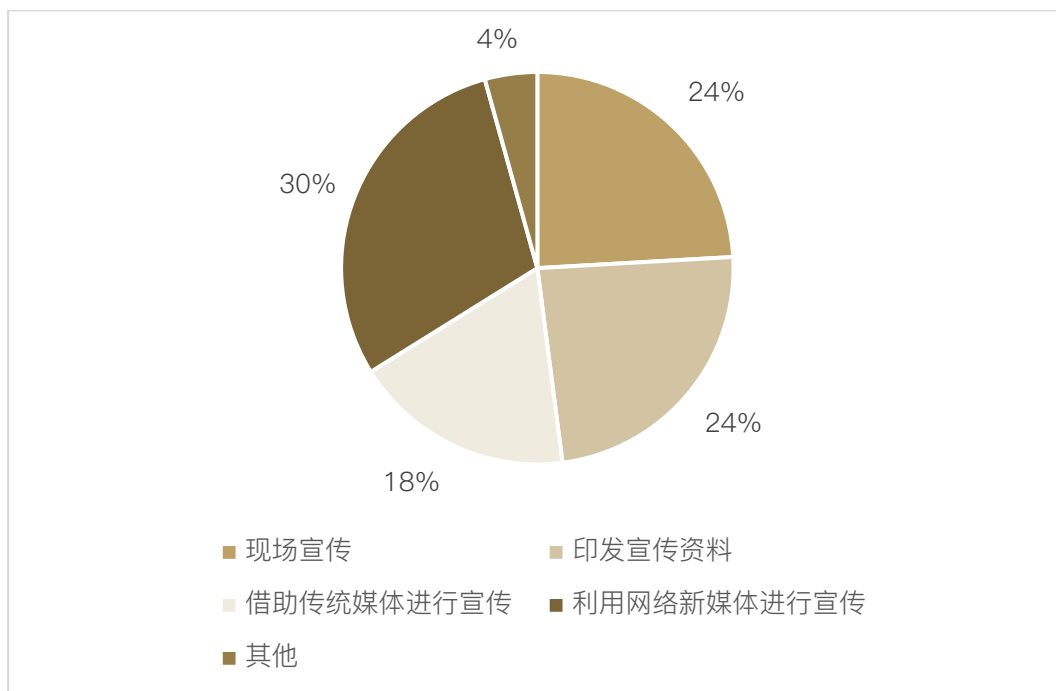


图 5-3 2021 年基金管理公司投教专项活动

新兴媒介工具在投资者教育活动中占据主要地位。微信、微博、小程序、邮件、短信、在线交流等形式仍然在投资者教育活动中占主要地位。新兴媒介具有效率高、成本低、影响范围广的优势，符合现代人的阅读习惯，便于投资者与基金管理公司的及时互动交流，有利于维护投资者权益，也便于基金管理公司针对投资者反馈及时做出调整。同时，基金管理公司的官方网站均设有投资者教育专栏，基金管理公司会定期发布和更新基金法律法规、基金知识、市场研究分析内容、媒体新闻等信息，进一步满足投资者需求。

现场宣讲、印发宣传材料等传统方式仍是基金管理公司开展投资者教育专项活动的重要途径。多数基金管理公司采取线上为主，线下为辅的方法进行投教活动。首先以现场宣讲为例，针对资本市场展望、投资视角、资产配置策略、投资者权益保护、投资决策教育、销售适当性新规普及等主题，基金管理公司组织举办圆桌讨论会、投资者论坛、投资策略会，财富管理沙龙等活动。鉴于基金管理

公司开展投资者教育时营业网点和人力相对不足，基金管理公司均能注重拓展投资者教育的外部力量，加大与银行等销售机构的合作力度，同时结合基金业协会的多个主题，积极扩大工作覆盖面开展投教活动；以座谈、讲座等形式向销售机构的客户提供投资者教育支持。其次以印发投资者教育宣传资料为例，在直销柜台等场合，张贴海报、发放折页或书籍等宣传资料也是基金管理公司进行投资者教育的方式，这种较为传统的方式得到各基金管理公司的普遍采用。一种手段是将专门的普及性基金知识宣传册向公司产品持有人、渠道客户、社会公众免费派发；另一种手段是在产品销售材料中完善嵌入风险提示等内容，基金管理公司针对刚刚涉及基金产品、专业知识匮乏的投资者，着力提升教育通俗化水平，内容上力求简明扼要，语言上追求平实易懂，形式上注重轻松活泼，更好地实现宣传资料的普及作用。

与新闻媒体合作进行投资者教育工作也是基金管理公司投教场地重要形式。通过与报刊、电视台、电台、网站等传媒合作，设立投资者教育专栏、发表相关文章，制作、播出投资者教育专题节目等，以实现投资者教育的目的。另外，报刊、广播电视也是投资者教育的重要平台。例如《中国证券报》《上海证券报》等；而新兴媒体则以蚂蚁财富、东方财富网、雪球和蛋卷等为主要合作伙伴。公司的基金经理及投研人员还会参与外部专业财经媒体节目，互联网第三方平台，例如雪球等专业财经媒体网站进行路演与投资者进行互动，最大范围进行投资者教育。

但是，由于人们阅读习惯的改变，基金管理公司选择传统媒体进行投资者教育的次数在逐渐减少，更多的是基金管理公司与传统媒体合作新兴宣传方式。

(三) 将投资者教育与基金管理公司的业务相结合

各基金管理公司除了通过积极宣传的方式进行投资者教育活动，还将投资者



教育与公司业务相结合，通过这种方式，可以持续有效推进投资者教育，寓理于事，达到更好的效果。

华商基金举办多类型投教活动

- a. 制作出品投教图书《基金投资者养成笔记-最美的 66 位投资者来信》，并围绕图书推出“投教读书会”在线直播系列活动，在线阅读互动受众超过 5 万人。
- b. 制作投资者成长投教类听读栏目【听见 | 有趣的投资】，全年录制 15 期，将行业视点、基金专业优势传递给投资者，增加投资者互动；
- c. 全年推出 14 期《华商基金看行业》宣传材料，为投资者深入解读 A 股市场各行业板块；
- d. 连续举办《2021 年度反洗钱》、《明规则、识风险、理性投资辛丑年》、《4·15 全民国家安全教育日》、《5.15 全国投资者保护宣传日》、《2021 防非宣传月》、《2021 股东来了》、《2021 基金投资者保护月》、《2021 年基础设施 REITs 来了》、《雪球产品投教》、《2021 网络安全周》、《2021 年金融知识普及月》、《2021 年世界投资者周》、《特别代表诉讼知多少》、《国家宪法日》等主题投教专项活动，受众超过 15 万人；
- e. 全年围绕产品规划、投研观点、长期投资、责任投资等投教内容开展视频投教，制作和发布共计 121 条视频，累计观看近 26 万次，分享转发近 2 万次；
- f. 全年策划各类投教主题直播活动 106 场，累计观看超过 1310 万次。

诺德基金将投资者教育工作融入在各项服务之中

诺德基金通过切实的服务将投资者教育落至实处。在开户交易前，投资人可通过阅读基金产品法律文件了解拟投资的基金产品特性。在开户时，投资者要进行自我的风险承受能力评估。交易前要对购买的产品风险等级与自身份额风险承受能力进行匹配确认或者不匹配警示。

在其他的日常业务中：例如客服人员在处理日常客服电话时，也会有意识的向投资者传

输基金投资的基础知识，倡议理性的投资理念，告诫投资者保护自身账户安全，谨慎甄别机构资质。

诺德基金会在年末对公司直销个人客户进行抽样回访，回访时客服人员会再次确认投资者是否对其投资的基金的特征与风险有清晰完整的认知，并提醒投资者切勿将账户交于他人代为操作。

工银瑞信基金在日常工作中通过多种方式贯彻投资者教育工作

投资者教育贯穿在基金公司的日常工作中，与各项业务紧密结合。主要如下：

a. 金融知识普及：通过基金公司官方微信公众号、抖音号等不定期会与投资者分享各类金融理财知识，普及推广基金理财理念及方法。

b. 基金知识普及：基金公司创设了互联网投教基地，针对不同类别客户的差异化需求，从金融基础知识介绍、基金相关业务、投资技巧与心态管理等方面，提供投教内容。投教基地与官网（“云学院”“问答专区”“资讯万花筒”等专栏），通过图文、资讯、漫画、语音、视频等多种形式普及基金、交易等知识，为投资者提供全方位多渠道的资讯信息，方便各类投资者享受专业的讯息服务。

c. 日常服务：一对一客户服务过程中，除解决客户问题外，注重了解客户需求，有针对性的向投资者普及投资技巧、传递投资理念。

d. 法规普及：在投教基地、官网设立反洗钱、基金法律法规专栏，全方位开展合规投资者教育活动。

e. 互动活动：投教直播活动常态化，邀请基金经理、资深理财顾问通过网络形式与投资者分享投资心得，交流投资思路，解答投资者疑问。

兴证全球基金从多个维度开展投资者教育工作

兴证全球基金注重存量客户的体验，一方面通过专业的投资服务提高投资者体验，二是培养长期投资理念，加强与客户的沟通理解。公司对销售部门的定位是做好投教服务，让渠道和客户了解公司的风格、产品的风险收益特征等，做好长期陪伴，争取客户的理解。



兴证全球基金制定完善的客户风险承受能力评价机制，主动向客户提示投资风险；公司内部制定产品风险与投资者风险承受能力的匹配验证机制。对销售人员定期进行销售适当性相关的培训，与合作机构积极沟通，共同保证对于投资者利益保护的有效执行。产品设计层面采用多种策略来进行风险预防，追求长期良好的持有体验，通过定期报告，特殊时点的发声等方式及时与投资者分享公司的专业分析与判断。

建信基金引导投资者长期投资、价值投资

建信基金长期开展投资者教育活动，引导投资者进行长期投资、价值投资，并持续输出科学投资方法，力求让投资者的收入曲线契合甚至超越基金公司创造的投资业绩曲线。2021年，公司打造了“秒懂基金”“周五万事屋”“建信V课堂”等多个系列的优秀投教作品，用生动的形式深入浅出地解读深刻的投资理念，取得了较好的宣传效果，多家第三方平台主动转载。

（四）开展“一司一省一高校”专项投教活动

按照证监会关于投资者教育的总体部署，协会自2021年起开始组织公募基金行业面向三四线城市居民及高校学生开展“一司一省一高校”投教活动。截至2021年底，已有近30家机构积极加入，活动区域覆盖20余省市。各参与机构积极探索创新投教工作方式，投入大量人力物力，通过丰富多彩、贴近大众的形式传播科学的投资理财知识。

“一司一省一高校”投教活动较好契合了投资者结构更加年轻、投资者区域层次分布更加广泛的新特点，取得了初步成效。各基金管理公司通过举办各种活动来积极参与“一司一省一高校”投教活动，2021年参与调研的132家基金管理公司中有24家填写了在“一司一省一高校”中相关资金投入，其中投入排名前十的基金管理公司如下图所示：

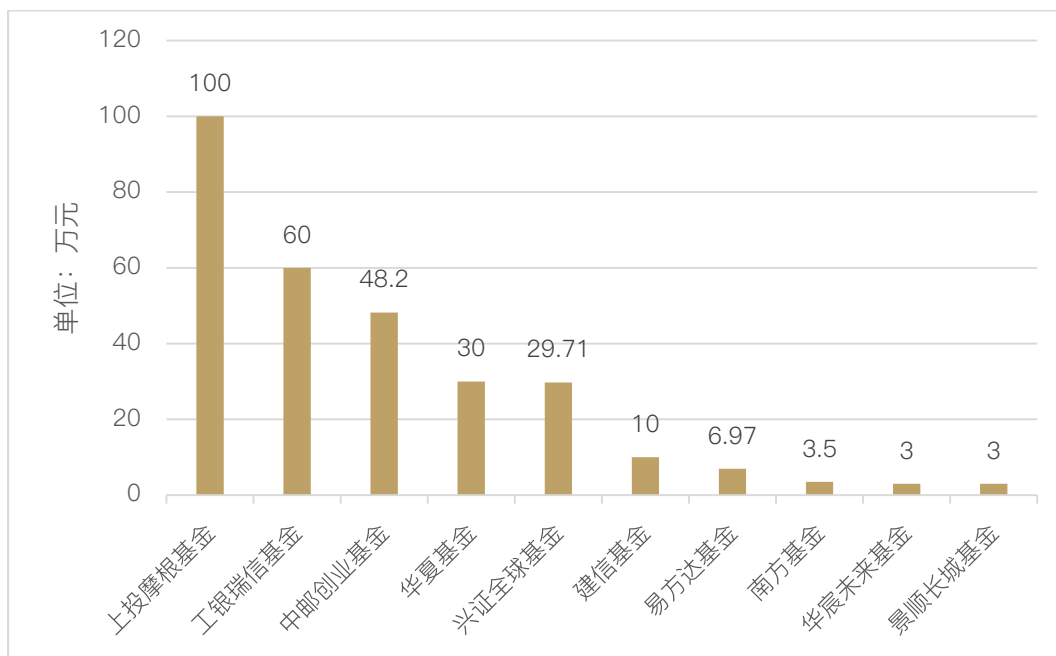


图 5-4 “一司一省一高校”活动前十大基金公司投入

此外，各基金管理公司还举办了一系列的主题投教活动，其中主要包括快闪活动、知识讲座、系列视频、报刊专栏以及其他类活动。通过对填写调查问卷的基金管理公司情况进行汇总，详情见下图：

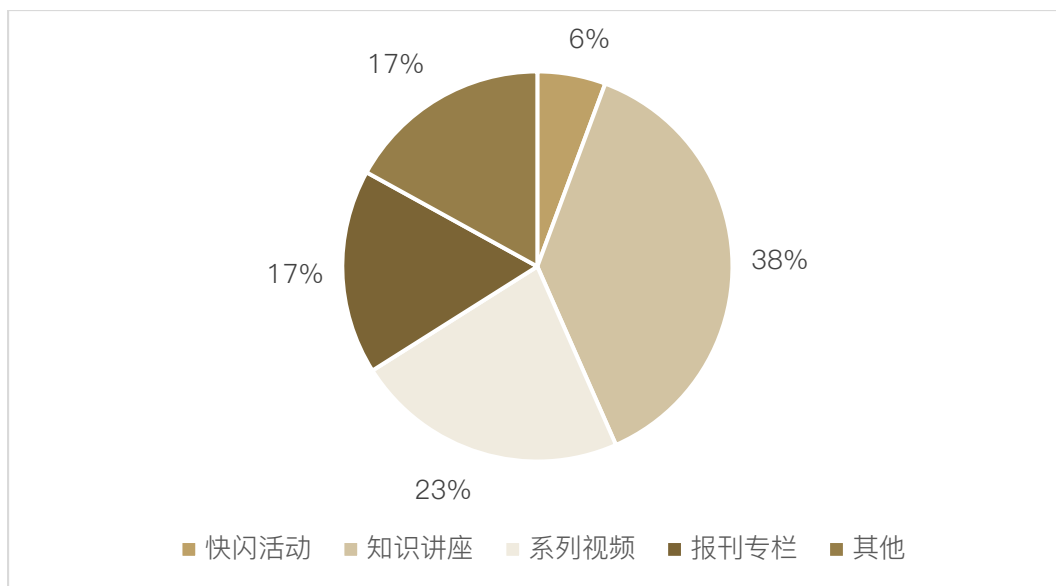


图 5-5 基金管理公司举行“一司一省一高校”活动类型占比



注：快闪活动是指基金管理公司在明确的时间和地点通过组织关于“一司一省一高校”的歌舞或其他活动，以增加活动的趣味性。

可以看出，大部分基金管理公司还是选择了知识讲座、系列视频以及报刊专栏等传统方式进行主题投教活动，也有少数公司采用包括深入走访等其他方式进行投教活动。

上投摩根基金通过深入走访的方式开展“一司一省一高校”主题投教活动

上投摩根基金推广“小蓝车行动”，在4个月期间，深度走进了浙江省多个三四线城市，线下投教活动参与人次超过5000人次，印刷资料超过1万份，投教视频和在线活动等曝光超过1000万人次。

建信基金通过在线投教互动专区推广“一司一省一高校”主题投教活动

考虑到受疫情影响线下活动暂缓，建信基金转而推出了“一司一省一高校·梧桐理财学堂”在线投教互动专区，共包含《ETF知识知多少》《投资理财防骗指南》《理财意识培养专区》三期主题。《ETF知识知多少》为有奖答题活动，用户学习ETF知识，并在答题中达到一定正确率即可参与抽奖；《投资理财防骗指南》以漫画的形式设置了5个有趣的生活化场景，用户通过人物的对话、举止判断是否是正确、合法的投资行为，生动普及常见投资理财骗局，提高防范意识；《基金闯关攻略》把投资者在买基前、中、后需要了解的10个知识点藏在三个H5页面中，用户通过在场内寻找基金投资相关元素并点击查看，学习基金投资流程中的必要知识。截至目前，活动页面共有超过15000次浏览参与，每个用户的平均访问时长约3分钟。

工银瑞信基金深入山西推广“一司一省一高校”主题投教活动

2021年工银瑞信基金将山西作为“一司一省一高校”项目的执行省份，分别走进了太原、榆次、运城、忻州等各地高校及企业，同时借助各社区、楼宇公共荧幕进行投教知识视频投放，提升了大学生、企业职工、社区居民的金融素养，促进了大众对基金的认知，有效提高投资者的风险，对山西全省营造良好的金融氛围发挥了积极的影响。

二、量体裁衣，长期贯彻落实投资者适当性

《证券期货投资者适当性管理办法》(以下简称《办法》)、《基金募集机构投资者适当性管理实施指引(试行)》(以下简称《指引》)实施以来,各公司为了更好地适应新规的要求,对自身的产品结构和风险管理体系进行了不同程度的调整。在投资者适当性的领域,基金管理公司严格遵照《指引》要求,根据投资者的风险承受能力销售不同风险等级的基金产品或者服务,把合适的基金产品或者服务卖给合适的投资者。《指引》从投资者分类、基金产品或者服务风险等级划分、风险匹配等方面进行了详细说明,规范了基金募集机构销售行为,指导投资者适当性管理制度的有效落实,切实维护投资者合法权益。基金管理公司在实施投资者适当性的过程中应遵循投资者利益优先原则、客观性原则、有效性原则和差异性原则。办法和指引的实施将促进行业长远健康发展。

(一) 坚持落实投资者适当性

根据参与调查的 132 家基金管理公司的反馈内容上来看,基金管理公司为落实投资者适当性新规,从流程管理、人员配备、学习培训、投教产品宣传等角度进行了全方位的布局。各基金管理公司已经根据相关要求,制定了更细化的流程,并且组成了相关部门,指定专人负责投资者适当性管理工作的落实,详细介绍办法主要要求及落实工作要点。

《办法》、《指引》正式实施后,各基金管理公司均严格按照管理办法的规定,开展销售适当性管理工作。在基金销售方面,各公司严格遵守投资者适当性原则,通过对投资者进行风险测试、告知基金投资人权益、提供基金产品风险评价报告等环节,让投资者在了解自身风险基础上选择与自己风险承受能力相匹配的产品。



此外，基金管理公司也通过制定投教工作计划、加强工作人员投教培训等方式，为投资者教育活动开展提供保障。整体来看，基金销售机构基本能够遵守相关规定，尤其是经过行业自律组织配合监管部门多次检查后，销售的合规性显著增强。在基金销售过程中，销售机构基本可以做到不断引导投资者正确认识基金的性质，帮助投资者树立理性投资、长期投资的理念，重视普及基金产品特别是新产品知识。

基金管理公司通过产品分级体系、客户风险测评体系、产品销售匹配与否判断、普通投资者双录等规则，在销售中执行了严格的适当性流程，对普通投资者和跨级购买的投资者展开定期回访。此外，渠道销售人员配合销售机构，在各地与投资者沟通，进行投资理念的普及，倡导为提升投资者素质、发展市场、着眼长远的积极的销售工作，反对为简单推销具体产品、完成销售指标、单纯追求眼前盈利的消极的销售行为。一方面从源头上减少了销售人员将金融产品提供给风险不匹配的投资对象的概率；另一方面有效帮助客户了解其自身风险承受能力，合理配置资产并且理性投资，从而提高了客户对公司业绩整体的满意度。投资者适当性新规的有效落实进一步完善了基金管理公司风险控制体系，有利于保护投资者，尤其是中小投资者的利益，减少或避免投诉事件的发生，有利于进一步提升客户满意度。

在参与调查的 132 家基金管理公司中，有 131 家填写了调查问卷，且均对《办法》进行了有效执行和落实。

基金管理公司细化投资者分类，对原有基金产品风险评价、投资者风险承受能力评价、销售适当性匹配原则进行了修改完善。建立客户分级制度，首次开立交易账户时对投资者风险承受能力进行调查评价，并定期提示投资者重新接受风险承受能力调查，向不同风险承受能力类型客户提供差异化产品推介服务。此外，

基金管理公司还通过大数据建模、电话回访、公司官方微博、微信公众号、讲座、邮件、短信回访等形式向投资者传递基金信息，丰富了客户管理方式。

博时基金对适当性要求的具体落实

博时基金积极落实相关政策要求，发布了《博时基金有限公司投资者适当性管理制度》，深入领会投资者适当性制度的精神实质，对各项要求进一步细化，确保基金和相关产品销售的适当性，提示投资风险，保护投资者利益。

同时，博时基金进一步规范公司的投资者适当性管理，按部门进行职责划分，明确各部门的具体内容，勤勉尽责，审慎履职，以确保在销售产品和提供服务的过程中，全面了解投资者情况，深入调查分析产品或者服务信息，科学有效评估，充分揭示风险，基于投资者的不同风险承受能力以及产品或者服务的不同风险等级因素，提出明确的适当性匹配意见，再将适当的产品提供给适合的投资者，帮助投资者合理投资，保障投资者的合法利益。

北信瑞丰基金对适当性要求的具体落实

公司按照规定制定投资者适当性管理办法，对基金产品风险等级的认定，基金投资人风险等级的认定，基金投资人与基金产品的匹配，委托其他销售机构销售的行为等建立了全面的制度条款，并严格按照制度条款执行。

同时，公司按照新规要求将客户分为普通投资者及专业投资者，对于普通投资者，在每一次购买前，公司员工会向客户全面介绍该产品的投资标的、风险，并确保客户将要购买的产品在其风险承受能力范围之内，并全程按照法律法规进行双录；对于专业投资者，销售人员会随时与之保持联系，随着新产品的推出，实时与其沟通讲解。

易方达基金对适当性要求的具体落实

公司持续修订完善投资者适当性管理制度，进一步明确了投资者适当性管理的原则、投资者分类与评价、产品或服务的风险评价、投资者适当性匹配方法、保障措施等相关内容及业务流程，要求公司各部门在销售过程中严格落实投资者适当性管理要求。



在具体实施过程中，公司委托基金评价机构对旗下公募基金划分风险等级，将评级结果作为向投资者推介产品或服务的重要依据，同时公司将客户分为普通投资者和专业投资者，对普通投资者在信息告知、风险警示、适当性匹配等方面提供特别保护。通过网上直销平台向普通投资者销售公募基金产品时，公司会对其风险承受能力进行调查和评价，并基于投资者的不同风险承受能力以及产品的不同风险等级等因素，提出明确的适当性匹配意见，同时在销售过程中加强风险揭示，保障将适当的产品销售给适合的投资者。

（二）协助销售机构宣传“投资者适当性”

在基金管理公司的销售过程中，销售机构扮演者不可或缺的角色。基金销售机构拓宽了基金销售渠道，给投资者申购、赎回基金份额提供了方便场所。大多数投资人都会选择基金管理公司的销售机构，所以协助销售机构进行投资者适当性宣传教育就显得尤为重要。

在参与调查的 132 家基金管理公司中，有 124 家基金公司反馈了数据，其中 92 家基金管理公司联合销售机构开展过投资者适当性的宣传活动，另有 32 家基金管理公司尚未参与过协助销售机构宣讲投资者适当性。

宣传活动可以帮助客户多维度的分析风险偏好，清晰认知自身的风险偏好，了解投资的风险，帮助投资人选择更适配的投资产品，从而减少客户纷争，提升客户满意度，也更好的维护了投资者利益以及促进了基金管理公司自身的业务。

天弘基金协助“投资者适当性”宣传并取得成效

天弘基金向销售机构提供适当性宣传材料并做相关培训，协助其开展宣传教育活动。一是加强销售机构宣传教育，强化“卖者有责”意识，切实履行好适当性管理义务；二是通过销售机构向投资者传达树立理性投资理念、提升风险防范意识。

此外，基金公司通过不断完善公司风控流程和制度，相关规定的落实也促使基金公司对产品风险及适当性匹配等方面的把控更加严格。基金公司在宣传中能够更深入理解适当性要

求，客户也进一步认识到了理性投资、加强对产品风险和自身风险承受能力的判断的重要性，因此新规的落实对天弘基金风险控制和客户满意度都大有裨益。

国投瑞银基金协助“投资者适当性”宣传并取得成效

国投瑞银基金通过向销售机构提供现场培训、线上培训等方式向销售机构开展“投资者适当性”宣讲活动；在面向客户的活动或直播中，也对“投资者适当性”积极宣传。落实“投资者适当性”对公司风险控制起到了良好作用，有效强化“了解客户、了解产品，将适当的产品销售给适当性的投资者”的责任。

中信保诚基金专职人员协助“投资者适当性”教育工作

基金公司销售机构配置销售经理，不定期组织投资者教育，举办交流会、案例讲座等以规范投资者交易行为，对不同分类的客户、产品风险特征提供差异化指导，充分发挥在投资者保护和教育的重要作用，积极履行企业社会责任。

通过执行匹配销售、加强内部管理等适当性安排，新规的落实有效帮助基金公司管理了风险，也使得投资者风险匹配度进一步落实，客户投资更加理性透明，客户投诉量明显减少。

三、客户至上，全力以赴保障投资者利益

（一）保障信息披露的及时与准确

《证券投资基金法》修订时对信息披露制度做出了进一步完善，明确了信息披露责任主体、披露义务、披露范围和禁止性行为。《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》对“基金信息披露一般规定”、“基金募集信息披露”、“基金运作信息披露”、“基金临时信息披露”、“信息披露事务管理”和“监督管理和法律责任”等六方面内容进行了详细规定，要求基金信息披露应当真实、准确、完整、及时、简明、易得，以维护投资者利益、保证市场公平。

接受调查的 132 家基金管理公司中，127 家基金管理公司对自身信息披露情

况的真实、准确、及时性进行了打分评价，其中 121 家公司认为自身信息披露的真实、准确、及时程度为“100%”，占比 95.27%，较 2020 年上升约 12 个百分点；6 家公司打分为“90%以下”，占比 4.72%，反映出基金管理公司整体对自身信息披露工作质量的评价较为积极正面。

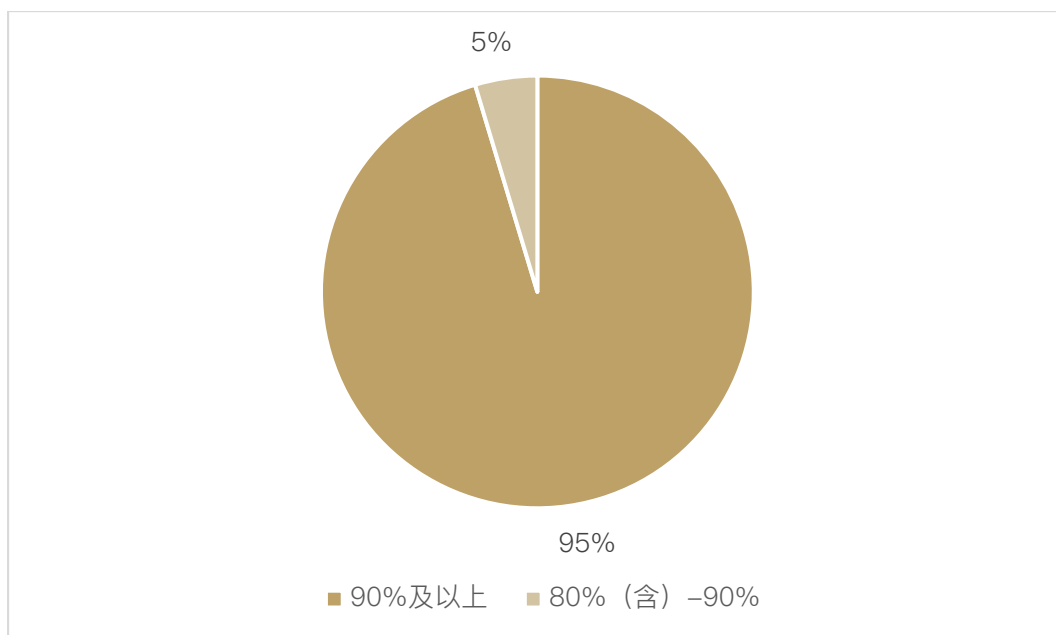


图 5-6 基金管理公司信息披露真实、准确、及时程度评价

接受调查的 132 家基金管理公司中，有 126 家基金管理公司进行反馈，2021 年度 100 家公司对信息披露方式进行了优化，占比 79.37%，比去年提高接近 6 个百分点。此外，有 22 家基金管理公司 2021 年度内公司发生信息披露滞后或者错误的情况，其中发生最多的是基金运营部门中的基金会计岗位，占有所有错误情况比例超过 30%，值得后续关注整改。

方正富邦基金完善信息披露管理流程

2021 年方正富邦基金对定期报告中披露内容的部分文字性表述进行统一与优化。同时，方正富邦优化信息披露流程，提高工作效率，并加强内部复核，提高披露内容准确率。

睿远基金优化了内部业务流程

睿远基金 2021 年按照《信息披露管理办法》及信息披露制度的要求，进一步优化内部流程，确保信息披露的及时性、准确性以及完整性，并在基金公司官网、指定报刊及证监会基金信息披露平台上披露相关信息。

(二) 有效保护客户信息

随着移动互联网的普及使用，违法违规收集使用个人信息的情况日益泛滥。伴随大数据的不断发展，应用商店的应用上架推出和使用量呈井喷式增长，随之而来的是我国个人信息过度采集和滥用问题日趋严重。企业在日常经营管理过程中通过互联网环境储存、运用客户信息已经越来越普遍，但近年来，企业未妥善保管客户信息导致客户信息泄露、擅自提供客户信息、员工或关联人员利用工作便利获取客户信息挪作他用、非法入侵系统窃取客户信息、客户信息泄露等现象有所增多。客户信息作为个人信息的重要组成部分，一旦泄露，社会影响严重，有些信息泄露直接给投资者造成了重大的财产损失，不利于资本市场的健康发展和投资者利益的有效保护。基金管理公司在业务拓展过程中，掌握了大量的客户基本信息、交易信息以及其他衍生信息，客户信息保护工作成为基金管理公司的一项重要任务。

调查显示，132 家参与调查的基金管理公司中对该问题进行反馈的有 127 家，除 1 家基金管理公司因成立不久，尚未建立客户信息保护相关制度外，其余 126 家公司均建立了完善的客户信息保护制度，充分履行客户信息保护义务。基金管理公司主要通过以下方式保护客户信息：

首先，加强员工培训，提高员工信息保护意识，并与员工签订保密协议，确保不将客户信息外泄。基金管理公司通常会在员工入职时，与其签订保密协议，对于违反规定的责任人，将会给予经济和职务处罚，同时通过定期对员工进行客



户信息保护培训等工作不断强化员工的保密意识。

其次，基金管理公司通过建立一整套体系化、流程化的制度来保护客户信息，客户数据存储、提取、输送、接收信息闭环处理，保证每个环节都由专人负责。

此外，基金管理公司重点对日常操作进行权限设置。任何员工未经授权或批准不应获取密级信息，各部门日常接触、保有、使用、传递密级信息均要求严格遵守制度流程。

汇添富基金制定客户信息保护制度

汇添富基金使用符合业界标准的安全防护措施来对客户信息予以保护，通过部署访问控制机制，确保只有依据最小授权原则获得授权的人员才可访问；同时，通过定期开展网络数据安全审计，提供有效网络隔离措施。

光大保德信基金客户信息保护制度

光大保德信基金通过制定保密制度，每位员工签署《保密承诺函》，承诺对所有客户的个人信息、账户资料进行保密；在系统控制方面，控制查看客户个人信息、账户资产情况的权限，并限制批量导出权限。

长信基金制定专门客户信息保护制度

长信基金制定了《客户信息保密管理细则》，要求客户资料、信息的内部外部流转，应得到相关部门和营销管理部负责人及监察稽核部的批准与认可。2021年度，公司未发生泄露客户信息情况事件。

（三）关注客户满意度，提高投资者获得感

根据以习近平同志为核心的党中央决策部署，维护中小投资者合法权益已经成为资本市场的神圣职责，同时也是考量资本市场改革和发展的出发点和落脚点，其中提高投资者获得感是保障投资者合法权益的重要环节。近年来，基金管理公

司不断提升对投资者获得感的重视程度，对客户满意度的关注也逐年加强。

调查显示，2021年参与调查的132家基金管理公司中，有95家对该问题进行反馈，其中75家公司开展了客户满意度调查，占比78.95%，较去年有所上升，另有20家公司尚未开展过客户满意度调查，主要原因是受到疫情影响，多数基金管理公司开展满意度调查时遇到一定困难。另外，数据显示网络调查等新型方式有利于客户满意度调查的开展。

在已开展客户满意度调查的75家公司中，活动参与总人数达到277.64万，与去年相比参与人数有所提升。其中客户参与人数最多的三家公司分别是华安基金（约1,152,291人）、工银瑞信基金（约455,800人）和宝盈基金（约394,160人）。

一方面可以看出公司规模和成立时间会影响受众人数；另一方面，前三家公司参与活动人数已占到了全部人数的72.12%，集中度较高。

对有统计结果的95家开展客户满意度调查的基金管理公司分析后显示，其中客户满意度在90%及以上的公司有69家，占比约73%；满意度在80%（含）-90%区间的公司为5家，占比约5%；满意度在70%（含）-80%区间的公司为1家，占比约1%；满意度低于60%的公司也有20家，占比约21%，具体满意度调查结果见下图：

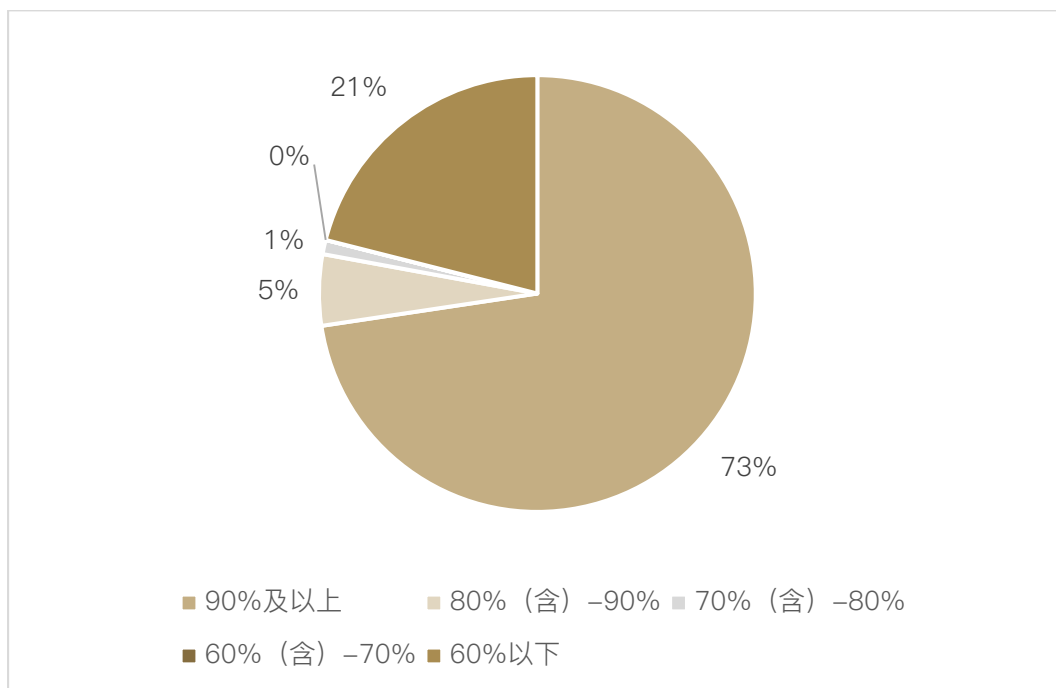


图 5-7 客户满意度调查得分占比

在关于投诉案件的调查中，132 家基金管理公司除 5 家基金管理公司未作答外，其余 127 家公司均提供了自己 2021 年度的投诉案件及处理情况。其中，2021 年共有 104 家基金管理公司反馈收到投诉，23 家公司全年未收到投诉。经过分析汇总，2021 年投诉类型及难点主要集中在四个方面：

一是因基金业绩问题引发的客户不满。在不同阶段客户对产品的投诉占比一直较大，该类客户较为情绪化，对于这类客户，基金管理公司基于市场实际情况，通过积极与客户解释和沟通，尽可能获取客户的理解，来缓解客户的不满情绪。

二是对新规缺乏了解导致的投诉。2018 年新规出台后，根据《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》要求，基金管理公司应当强化对投资者短期投资行为的管理，对除货币市场基金与交易型开放式指数基金以外的开放式基金，持续持有期少于 7 日的投资者收取不低于 1.5% 的赎回费，并将上述赎回费全额计入基金资产。客户投诉往往是由于要求退回赎回时持有期未达到 7 天而产生

的赎回费。在与此类客户沟通时，各基金管理公司尽可能的做到了获得客户的理解，缓解客户因费用收取情况产生的投诉情绪。

三是针对交易规则的投诉。由于对产品市场的了解不够充分，部分客户会抱怨一些因为临时停牌无法交易的产品，T+6 或 T+7 划款的 QDII 基金由于赎回到账时间长也可能引起客户的不满。此类情况经过工作人员的详细解答，客户的疑问多数会被打消。

四是基金管理公司与销售机构公布的基金净值不一致的情况。客户会打电话投诉关于基金管理公司公布的净值与销售机构的不一致的问题，主要原因是销售机构会采用历史数据作为估值依据，经过与客户的解释，客户理解误差原因后多数会接受反馈。

(四) 加强特殊人群金融服务建设

统计显示，接受调查的 132 家基金管理公司中有 123 家提供针对特殊人群提供了特殊服务的数据。经过调查，基金管理公司认为促进老年人金融便利的前三名重要要素排名如下图：

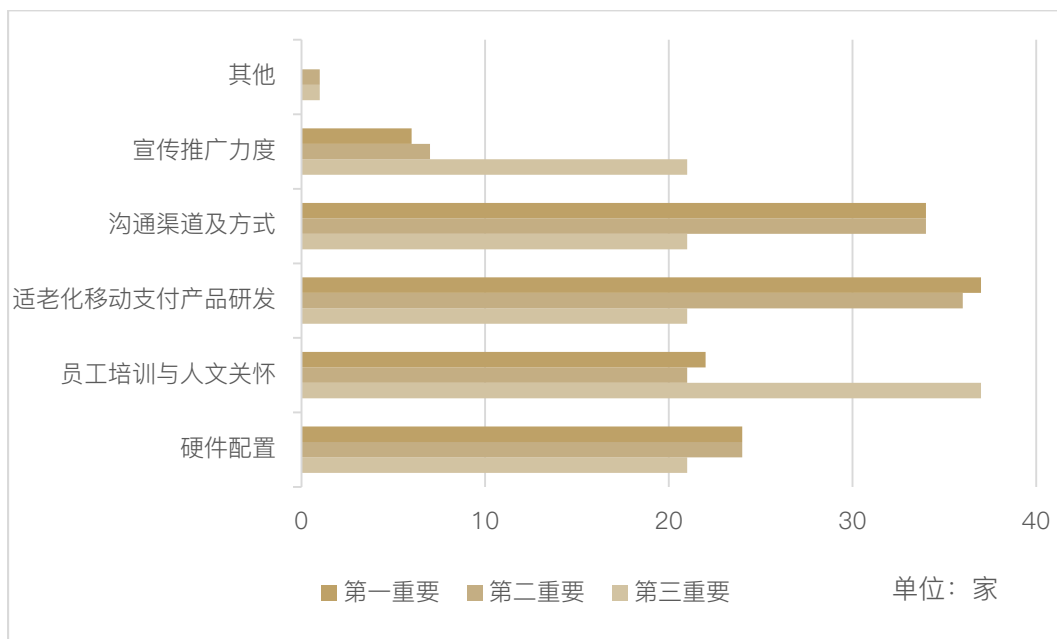


图 5-8 促进老年人金融便利的最重要因素选择情况

从图中可以看出，沟通渠道及方式以及适老化移动支付产品研发是当前基金管理公司认为为老年人提供便利最重要的问题。

此外，在调研的 132 家基金管理公司中 28 家机构提供了具体案例，其中有 25 家基金管理公司曾开展过针对老年客户群体的专项金融知识宣传活动。

安信基金通过多种方式来保障特殊人群的需求

安信基金根据特殊人群的具体需求，对官网及官方 APP 进行升级改造，增加增加字体放大、鼠标点读、语音播报等具体功能。

同时，针对 60 岁以上的人群，公司会增加适当性回访次数，会为优抚对象提供更多人性化的关怀和个性化的服务。

华商基金增设微信秘书视频指导服务

为加强特殊人群金融服务建设，华商基金增设微信秘书视频指导服务，分流老年人或有

困难的人士的咨询，拓宽了客户的咨询渠道。对于身有残疾的人士，采用两种方式进行无障碍服务：市内现场办理业务、电话指导服务；北京市外进行电话/视频指导服务。考虑到老年人操作的实际困难，公司不断优化电子端交易系统，升级 APP，力争投资者在使用上可以一目了然，并发布投资交易指引图文推送，便于投资者使用参考。

南方基金举办投资者保护日

2021年5月13日，南方基金通过举办第三届“5·15全国投资者保护宣传日”活动，引导投资者识别非法证券活动，提高老年人风险防范意识。

2021年5月27日，南方基金开展2021年防范非法证券期货宣传月活动，发送“警惕团伙作案，勿入证券期货投资圈套”主题短信。

2021年9月23日，南方基金开展“金融知识普及月”活动，通过短信、客户经理朋友圈、微信客户群发送“防范非法集资和非法证券期货活动”资讯链接以及相关海报，提升投资者风险防范和自我保护意识。

华夏基金通过微信和短信开展养老问卷调查活动

为了深入了解客户养老认知和对养老产品的需求，同时也为基金公司养老产品销售、宣传、投资者教育和服务提供参考，华夏基金通过微信和短信开展养老调查问卷活动。

此外，公司还对老年人、特殊人群（包括残障人士）、优抚对象等需要特殊服务的人群建立了一系列的制度和措施来使得特殊人群得到更多保障。

工银瑞信基金通过多种方式服务特殊人群

基金公司对风险意识薄弱的中老年客户及在校学生群体，多次开展金融知识和风险防范投教活动，包括发送风险警示短信、组织投教进校园、进社区等，引导公众理性投资、警惕非法集资等金融陷阱，保护自身权益，提高风险意识。

同时，工银瑞信基金结合老年客户的服务需求和特点，在提供账单服务上，除向一般定制客户提供以外，还特别为老年客户专门提供了免定制账单邮寄服务，为老年客户群体查阅



自身账户资产提供便利。

另外，工银瑞信基金高度重视各类客户的保护与服务，成立了投资者保护委员会并制定了《投资者保护委员会工作规则》，有效保护各类投资者的合法权益，全面履行投资者权益保护义务，构建完善的金融服务与投资者保护体系。

综合来看，整个基金行业对特殊群体服务制度的建设还需要进一步加强，对特殊群体服务意识的培养还需要提升。基金管理公司要给予特殊人群更多关注，积极改进服务水平，充分体现金融和服务双重属性，树立行业形象，为推动社会和谐与公平发展助力。

(五) 保障基金客户利益

通过对 132 家公司中提供数据的 122 家基金管理公司进行汇总，各基金管理公司旗下（A/B/C 分开计算）基金合计约进行了 2,603 次分红，其中有 118 家基金管理公司提供了旗下基金 2021 年分红总额，共计 3,041.02 亿元，相比 2020 年的 26,535.67 亿元有所下降。

另外，基金公司对评价机构引入尚不完善。数据显示，2021 年接受调查的 132 家基金管理公司中，有 125 家机构对是否引入有基金评价业务资格的机构进行作答，其中引入评价机构的数量为 54，另外有 71 家基金管理公司尚未引入，具体情况如下：

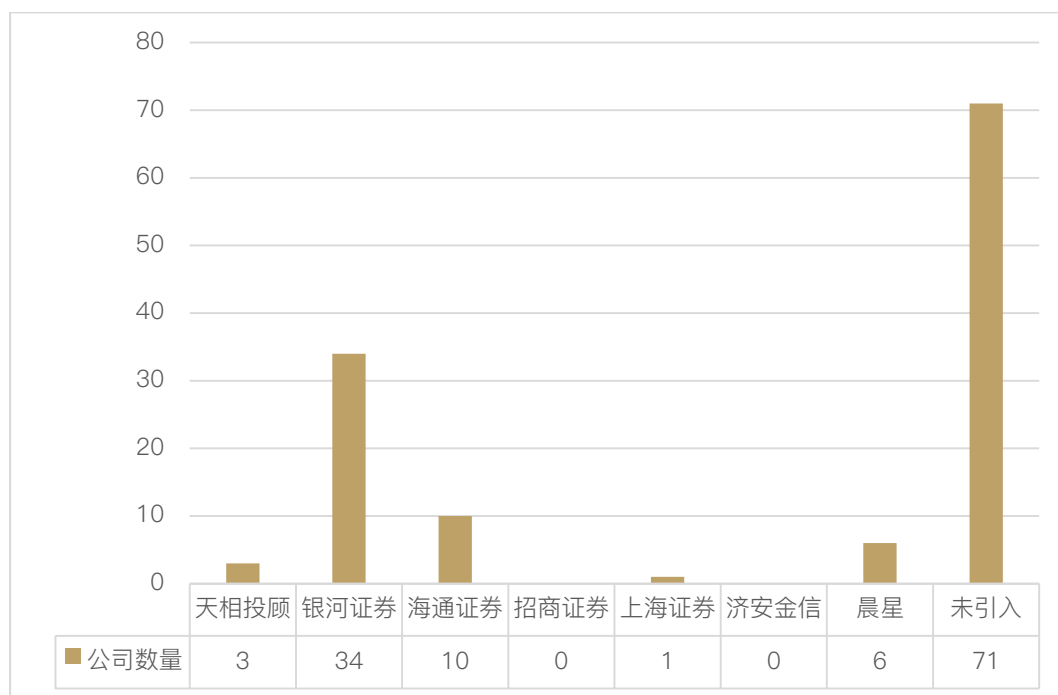


图 5-9 基金管理公司引入的基金评价机构情况

泰达宏利基金通过多层隔离机制保护客户资产

泰达宏利基金建立了固有资金与公募基金、专户产品之间的账户、信息、人员等隔离机制，同时各只公募基金、专户产品均建立了托管机制，并有托管人对基金公司管理操作进行监督制衡，充分保障持有人利益。

长信基金通过建立多项制度来保护客户财产安全

长信基金制定了《信息技术系统安全管理细则》、《反洗钱工作制度》、《客户信息保密管理细则》等制度，通过规范客户身份认证程序、明确客户信息保密规定、落实客户资金同卡进出要求等方式保护客户财产安全。

四、推陈出新，大力增进产品和服务创新

金融行业作为社会进步和资本市场发展的核心力量，正在随着社会发展经历着变革。而基金行业作为金融行业的重要组成部分之一，也必须随之成长、变革



和创新。

基金业的发展重要表现之一就是产品创新，产品的创新为全行业提供了最基础的生命活力。随着金融科技的进步，诸多基于互联网的金融产品和个性化投资产品应运而生，这既给基金行业带来了机遇，也提出了挑战。

目前来看，我国公募基金已经系统性地建立起了成熟市场所具备的大类基金品种，同时也能够不断推出具有创新性的基金产品，但不断变化的市场对基金业发展创新型产品和服务提出了更高的要求。

因此，不断推出更具活力的创新型产品以及更多样化、更高效的服务对推进基金业未来持续健康的发展，推动我国资本市场体系的完善都具有现实而深远的意义。

（一）基金公司通过设立专门制度加速创新

为更好的进行产品与服务的创新，在 2021 年基金管理公司通过多种方式推进此类研究，包括设立专门创新研究小组、产品经理进行定期的研究与讨论、设置专人专岗调查市场动向、定期进行产品研发的研讨会和对现有和潜在客户的需求进行调查统计等，以便于加速推进创新性产品和服务。

在接受调查的 132 家基金管理公司中，有 121 家基金管理公司反馈了数据，其中有 99 家基金管理公司表明在 2021 年对产品服务创新方面制定了相关制度和措施，并且有专人进行调查和研究，占比为 81.82%，较去年有所上升。

银河基金——制定相关制度研究推进产品服务创新

银河基金已制定《公募产品发开业务管理办法》等相关制度，并定期研究制定公司战略发展规划；基金公司设有产品委员会，通过定期/不定期召开产品会议、成立跨部门专项小组等具体措施，研究推进产品服务创新。

申万菱信基金——建设平台推动风控流程

申万菱信基金通过建设关键假设平台，推动“研究数字化”；通过基金经理的风格开发、稳定和优化，推动“投资风格化”，加强市场风险管理支持，推动“风控全流程”。

（二）基金公司包括养老基金等产品加速布局

在基金管理公司产品与服务的创新中，养老目标基金是重要的工作方向之一，助力养老也是基金管理公司履行社会责任的重要担当。

在接受调查的 132 家基金管理公司中，123 家基金管理公司进行了数据反馈，其中有 94 家基金管理公司表明 2021 年在养老目标基金产品方面有所创新。创新的领域包括产品功能、投资主题、投资策略、投资范围和投资市场几个方面。

富国基金布局养老基金产品

富国基金是最早一批布局养老目标基金的公司。截至 2021 年底共管理 6 只 FOF 基金，合计规模约 49 亿元。其中养老目标基金 2 只，合计规模约 25 亿元。未来将持续布局养老目标基金，以满足投资者的养老理财需求。

嘉实基金近年来连续成立养老基金产品

嘉实基金自 2019 年陆续成立嘉实养老 2040、2030、2050、2045 四只 TDF，投资类型覆盖积极型和平衡型，2021 年陆续成立嘉实民安添岁、安康、福康三只稳健型 TRF。

此外，各家基金管理公司也在其他产品创新方面有所建树，根据调查问卷反馈，共计有 62 家基金管理公司反馈进行了此类产品创新，其中主要创新点包括在产品类型、跟踪标的、投资范围等方向。

工银瑞信基金获得产品和服务相关奖项

2021 年 1 月 1 日，工银瑞信基金获得了由深圳证券交易所颁发的“ETF 投资者服务奖”。



2021年6月25日，工银瑞信基金获得了由中国证监会评选的“全国证券期货投资者教育基地考核优秀”。

2021年11月22日，工银瑞信基金获得了由联合国责任投资原则组织的“联合国新兴市场可持续基金奖”前十提名。

南方基金多次获得创新服务奖

2021年1月13日，南方基金获得了由福田区金融工作局、深圳市金融科技协会联合颁发的“第二届香蜜湖金融科技创新奖——优秀项目奖”。

2021年12月1日，南方基金获得了由中国基金报、蚂蚁投资者教育基地、蚂蚁财富联合颁发的“一年一度投教大会年度十大投教机构公益榜”。

西部利得基金管理有限公司发行“碳中和”类混合基金

西部利得碳中和混合发起式基金于2021年8月9日募集成立。首募规模超过17亿。是公募基金行业第一只以“碳中和”为主题的基金产品。根据该基金的基金合同，碳中和的定义是：在特定时期内全球人为二氧化碳排放量与二氧化碳消除量相等（如自然碳汇、碳捕获与封存、地球工程等），要实现碳中和，能源活动领域的零碳燃料替代是核心内容，同时要加快交通运输、制造业和建筑业的脱碳过程。

根据以上定义，该基金的投资标的围绕受益实现碳中和目标的重点行业上市公司，主要包括电力、交通、工业、新材料、建筑、农业以及负碳排放技术等七个领域。中国努力在2060年前实现碳中和，是习近平主席在2020年联合国大会上向世界做出的承诺。是中国转变经济发展方式的重大举措。对于上市公司而言，实现节能减碳是履行企业社会责任的重要内容。西部利得通过发行碳中和主题基金，发掘相关板块的投资机会，引导资源流向节能减排领域，也是公募基金行业履行社会责任的题中应有之义。

经过基金公司一年的努力，2021年期间共计有29家公司获得了各类与产品和服务相关的奖项，取得了阶段性的成果。

易方达基金发行多只在跟踪标的以及投资范围创新的产品

易方达基金始终坚持以服务实体经济、服务大众财富管理需求作为创新的根本和动力源泉，围绕服务实体经济、支持科技创新和绿色低碳发展等方向，不断创新产品和服务，丰富完善产品布局，提升服务实体经济和居民财富管理需求的能力。

在服务实体经济和支持科技创新方面，公司推出了科创创业 50ETF、北交所主题基金等新产品，支持科创板和北交所建设，助力科技创新产业发展和多层次资本市场改革。在支持倡导绿色低碳经济发展方面，公司推出了新能源 ETF、低碳 ETF、智能电动车 ETF 等产品，积极践行落实“碳达峰”“碳中和”政策。此外，在服务大众养老需求方面，公司积极布局了养老目标基金，助力打造养老体系第三支柱，服务投资者养老需求。

（三）引入国际标准和认证体系

根据经验，在国际通行标准的指引和推动下，基金管理公司的管理将更加规范和精细。截至 2021 年底，在 132 家参与调查的基金管理公司中，112 家给予数据反馈，其中共有 17 家基金管理公司通过了各类国际标准与认证，占比 15.18%。

博时基金每年开展并通过产品质量管理、内控、绩效评估等第三方认证：1、聘请普华永道开展内控审阅；2、聘请安永开展 GIPS 业绩评估；3、开展 ISO2701 国际标准化信息安全管理认证体系认证审核。

国海富兰克林基金遵循全球投资业绩标准（GIPS），并已经就 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日期间接受了独立验证，验证报告于 2021 年 12 月通过。

易方达基金 2019 年通过 CMMI 软件研发管理能力成熟度模型评估，2020 年通过 ISO27001 信息安全体系认证；2021 年，公司继续聘请安永华明会计师事务所开展 GIPS（全球投资业绩标准）年度业绩鉴证项目，获得 GIPS 鉴证报告，鉴证区间为 2001 年 9 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日；同时公司通过 ISAE3402（《国际鉴证业务准则 3402 号》）内控鉴证，鉴证日期区间为 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日，获得控制设计适当性及运行有效性的无保留意见报告。

中信保诚基金 2020 年 11 月通过 ISO20000 认证，获得信息技术服务管理体系认证证书；
2020 年 11 月通过 ISO27001 认证，获得信息安全管理体系统认证证书。

五、响应号召，积极新增基金投顾业务

（一）基金投顾业务试点的发展情况

基金投顾业务有利于满足千人千面的个性化投资需求，可以更好的实现以客户为中心，提升居民财富管理的服 务能力。通过立足于投资者个性化的投资需求，帮助投资者创造价值。

统计显示，在 132 家调查的管理人中，共有 122 家给予反馈，其中 25 家已经获得资格，剩余 97 家暂未获得资格，具体见下图：

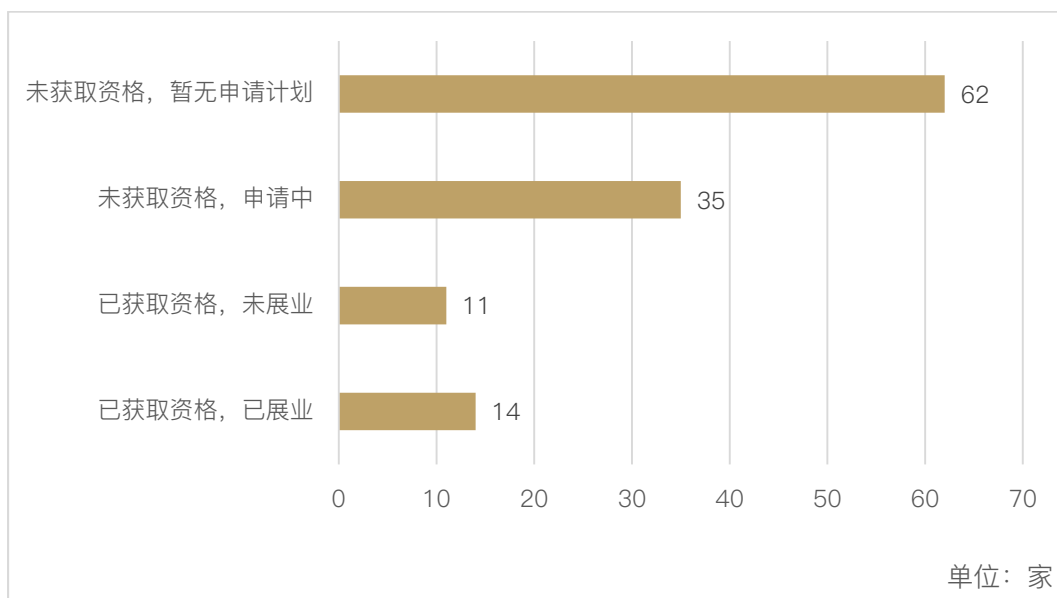


图 5-10 2021 年公司的基金投顾业务试点资格情况调查汇总

（二）当前基金投顾业务组合运行情况

对于 2021 年基金管理公司独立或者联名基金销售机构运作的基金组合服务状

况，各基金管理公司给予了信息反馈。

建信基金自 2018 年起就开始尝试基金组合投顾业务，在建行龙财富平台上线多只龙组合产品，总规模超 20 亿，体验客户数超 10 万。

申万菱信基金目前创设了 2 个投顾策略，分为中高风险的权益策略“美好生活”和低风险“固收+”策略“幸福理财+”，组合待上线后开始正式运作，目前尚无持有人。

汇添富基金投顾业务于 2021 年 12 月 22 日在直销平台正式展业，基于多年客户服务经验及对客户需求的深刻认知，先期推出了 3 大示范性策略及 2 大应用场景策略。截至年末，各策略运行良好，获得客户认可，管理规模近 10 亿。

（三）投顾业务面临的障碍和对未来的计划

基金管理公司对开展投顾业务所面临困难和挑战进行了分析，并提出了改进的建议和意见。除此以外，多家基金管理公司反馈了未来 3 年开展基金投顾业务的计划和安排。

中融基金认为基金公司相较于基金销售机构和大 V 在投研能力上具有优势，但距离客户更远，难以进行精准的客户画像，投顾服务经验略显不足。对此基金公司计划积极探索投顾业务新模式，尝试通过互联网、线下沙龙等形式拉近与客户的距离。

广发基金认为目前大众仍有将投顾视作单品组合而非一种投资方式的传统理念，且投顾需要支付额外费用、起投金额比单品高，因此导致投顾概念的渗透较慢，仍在寻找适合国内财富管理市场的投顾业务发展路径和创新性的宣传切入点。

中邮创业基金自 2019 年 10 月，证监会下发《关于做好公开募集证券投资基金投资顾问业务试点工作的通知》，标志公募基金投资顾问业务拉开序幕。中邮基金也将基金投顾研究及业务开展提上日程，相关的业务准备也紧锣密鼓展开。营销、投研、产品、IT 等业务部门对基金投顾业务相关法规、指引及监管要求做了全面的梳理和学习，对展业资质及软、硬件条件要求做了相应的研究与准备。公司将以 FOF 基金运作为基础，积累大类资产配置经验，并同步打造投顾业务展业平台，储备多样化的投顾产品策略，结合公司实际准备情况与监管审批



节奏，择机推进基金投顾业务的资格申报工作。

益民基金在未来3年内，将积极布局基金投顾业务，通过为客户量身定制专属的资产配置方案，提供长期持续的陪伴与服务，在制度设计上，引导行业更加注重客户利益、满足客户需求。同时，公司也希望通过投顾业务的开展，树立价值投资、长期投资的理念，最大程度提高基民获得感。

六、提高专业，努力加强投研投入

（一）基金公司大力提升人才竞争力

人才是基金管理公司的核心竞争力，未来基金管理公司要加强投研部门的人力资源管理，实现人才引得进、留得住，提高基金行业的资产管理能力和可持续发展能力。

截至2021年末，参与调查的132家基金管理公司中，有130家公司提供了截至2021年底的员工人数。数据显示，基金管理公司员工总人数为27,350人，平均每家公司员工数约为210人，相比去年有所增加。其中，有129家基金管理公司提供了投资团队人数，共计4,557人，占公司全部员工人数的比例为16.66%；研究团队人数共计2,982人，占公司全部员工人数的比例为10.90%。

基金管理公司员工数量方面（不含各分公司和子公司），100人以下的有39家，占基金管理公司数量的比例为30%；人数在100（含）-200人之间的有44家，占比34%；人数在200（含）-300人之间的有20家，占比15%；人数在300人及以上的有27家，占比21%。

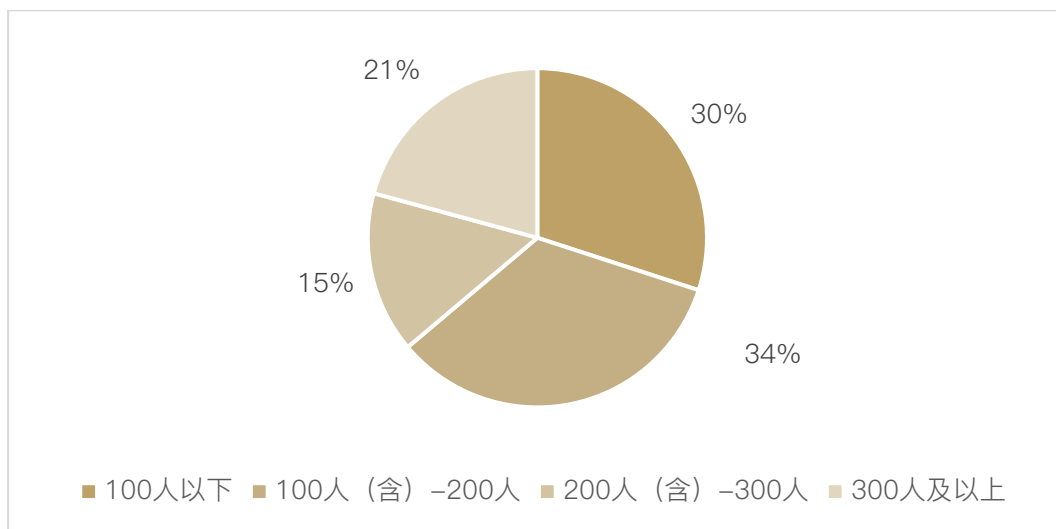


图 5-11 各家基金管理公司人数情况

基金管理公司投资团队的学历通常较高，经过统计，在反馈数据的基金管理公司中，博士总人数为 403 人，硕士总人数为 3,612 人，本科总人数为 280 人，其中投资团队人员数量前十的基金管理公司见下图：

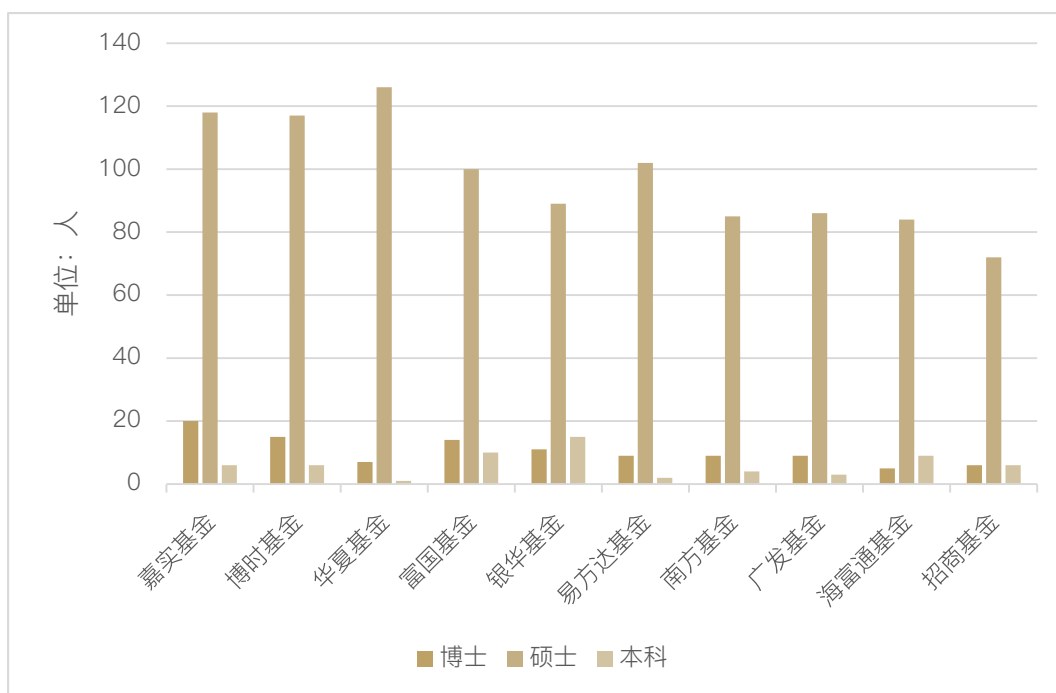


图 5-12 团队人员数量前十的基金管理公司投资团队人员学历情况

通过对基金管理公司投资、投研团队年龄结构方面的统计，90 后员工 3,221 人，占基金管理公司投资团队、投研团队总人数的 39%；80 后员工 3,974 人，占基金管理公司投资团队、投研团队总人数 49%；70 后员工 836 人，占基金管理公司投资团队、投研团队总人数的 10%；其他年龄段员工 55 人，占基金管理公司投资团队、投研团队总人数的 1%。

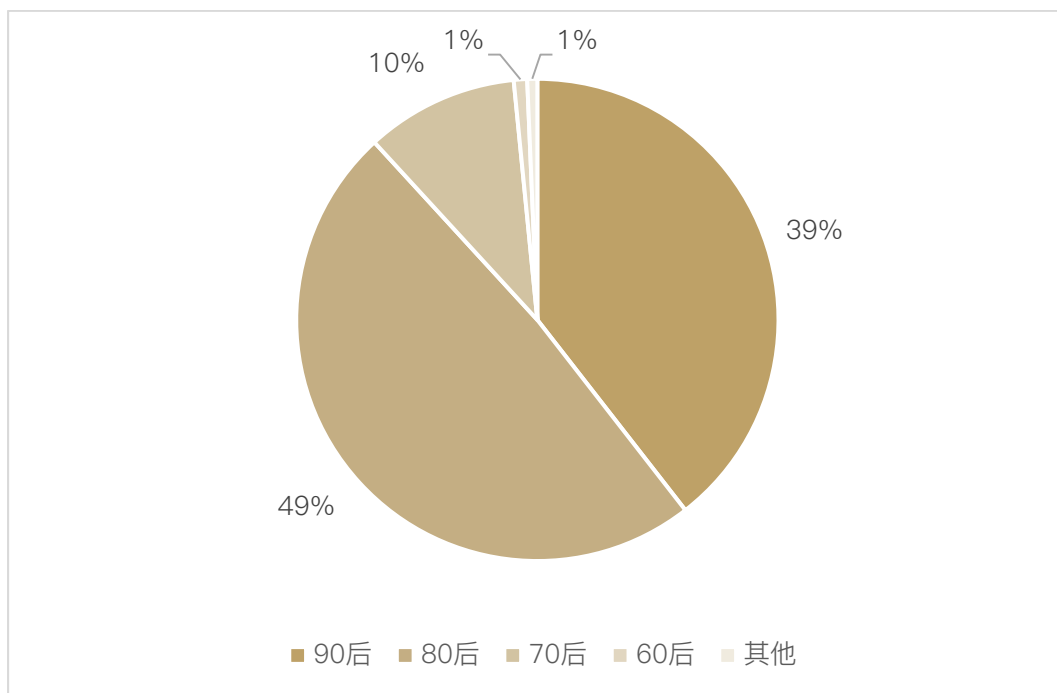


图 5-13 基金管理公司投资、投研团队年龄分布

(二) 基金公司重视对投研投入的增加

在投研投入方面，截至 2021 年末，参与调查的 132 家基金管理公司中，有 89 家公司提供了投资研究总投入的金额，经过统计投资研究投入金额共计超过 55.29 亿元，可以看出基金管理公司在增加投研投入方面的努力正在不断增加。

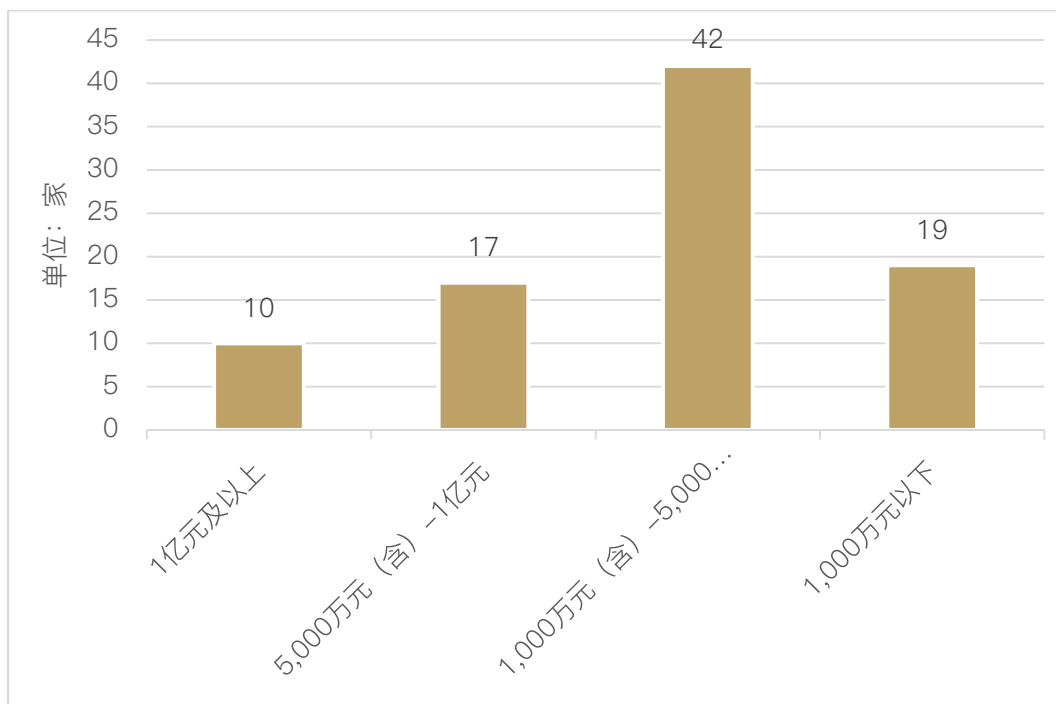


图 5-14 基金管理公司投资研究总投入及占比



第六章 合作伙伴责任

CHAPTER VI RESPONSIBILITIES OF PARTNERS

中国经济正步入转型的关键阶段，以市场化为导向的改革给基金业带来前所未有的机遇。对成长中的基金业而言，正迎来崭新的时代，基金管理公司的核心竞争力究竟在哪？更好的服务贴近客户的需求，不变的则是作为投资者财富守护者的角色和为客户创造回报的能力，除此之外还取决于公司与合作伙伴的深度信任和亲密协作。基金管理公司的合作伙伴可以分为销售机构、托管机构、系统开发商三大类。

2020年8月28日，证监会发布了《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》及相关配套规则，明确了基金销售业务资格退出机制。对不满足续展条件的基金销售机构不予续展，同时提高基金销售机构的准入门槛，加强了对销售机构合作伙伴的监管要求。日益多元化的资本市场为基金业带来了更多机遇的同时也带来了一定的责任，加强与合作伙伴间的沟通互信，增强了基金业效率的同时也为基金管理公司向客户输出高质量服务提供了保障。通过对各大基金公司合作伙伴的全方位的统计获得了包括各大基金管理公司的合作伙伴数量、合作共享平台、合作共享机制设立情况以及合作伙伴履约情况在内的数据。通过对这些数据对比可以找出合作伙伴中的典范。

一、齐心协力，基金公司与合作伙伴积极建立合作关系

132家参与调查的基金管理公司中，有127家基金管理公司反馈了数据。数据显示，2021年每家基金管理公司平均与22家销售银行、44家销售券商、52

家其他销售机构、14 家托管银行、3 家其他托管机构、27 家系统开发商进行合作。2018 年至 2021 年，基金管理公司与销售银行、销售券商、其他销售机构、托管银行、其他托管机构的合作数量保持在稳定的水平上，与系统开发商的合作数量稳步上升。此外，基金管理公司持续与除银行以外的其他托管机构开展合作，一定程度上体现了合作平台正向多元化发展。

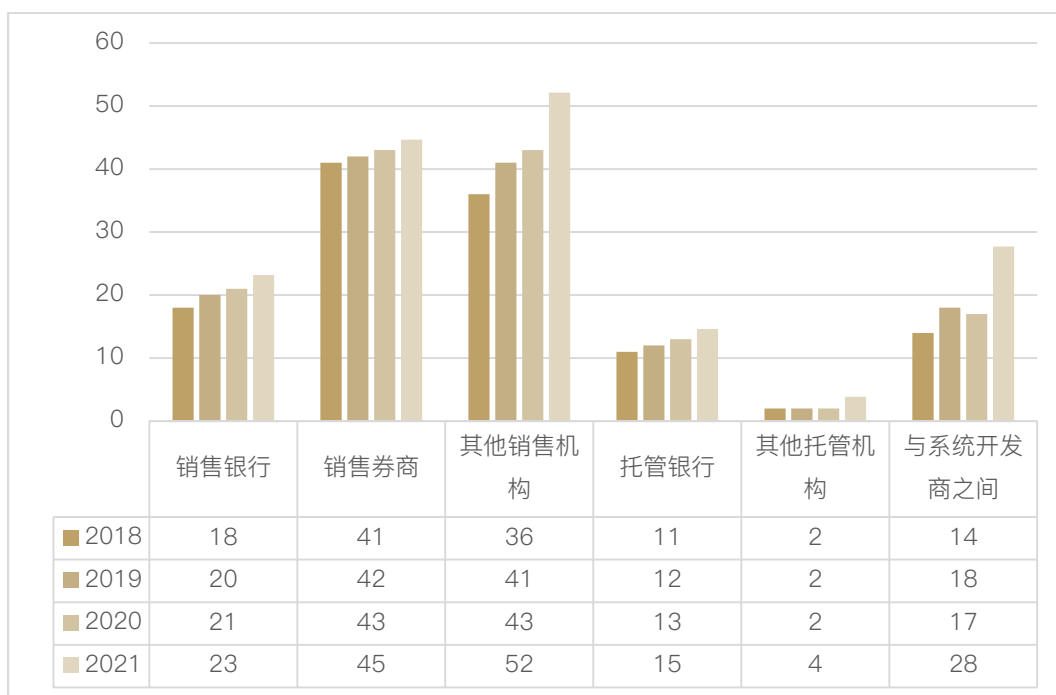


图 6-1 近年来与各机构合作情况

（一）与销售银行的合作

2021 年，基金管理公司与销售银行的合作数量从 0 家到 152 家不等，差异程度相较过往有进一步扩大。其中，接近八成的基金管理公司选择 30 家以下银行销售，适度分散、相对集中的合作方式成为业内主流。具体分布如下：

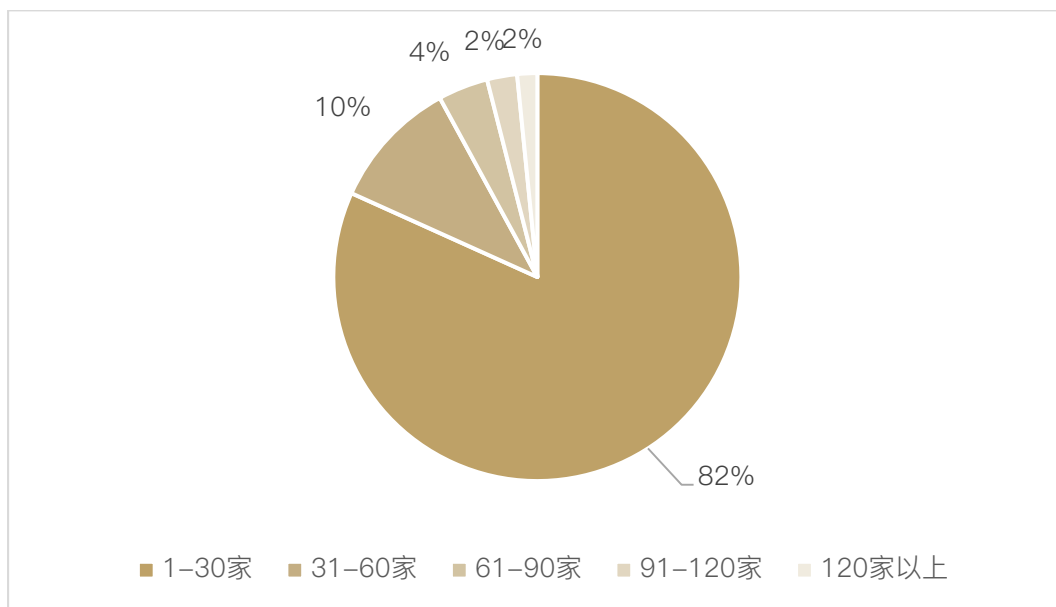


图 6-2 基金管理公司和销售银行合作情况

(二) 与销售券商的合作

2021 年，做出数据反馈的基金管理公司平均每家与 44 家销售券商进行合作，券商的代销能力保持稳定。具体分布如下：

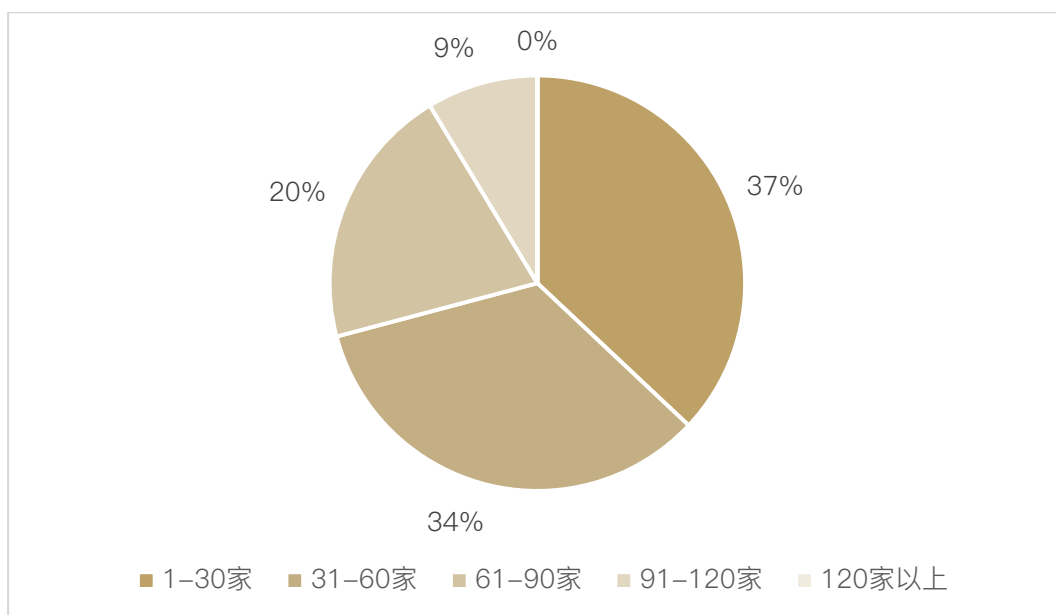


图 6-3 基金管理公司与销售券商合作情况

（三）与其他销售机构的合作

在 2021 年，基金管理公司还和除销售银行、销售券商外的其他销售机构进行合作。每家基金管理公司平均和 52 家其他销售机构进行合作，具体分布如下：

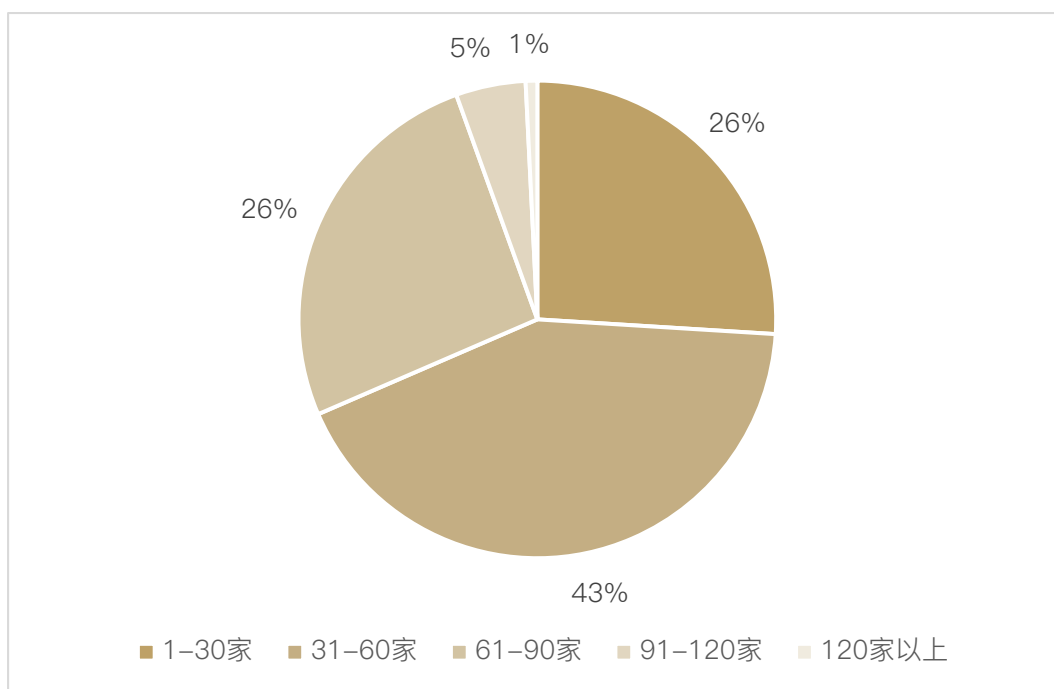


图 6-4 基金管理公司和其他销售机构合作情况

（四）与托管银行的合作

统计数据显示，在 2021 年每家基金管理公司平均与 14 家托管银行进行合作，选择超过 10 家以上银行签订托管协议的基金管理公司数量有所增加。具体分布如下：

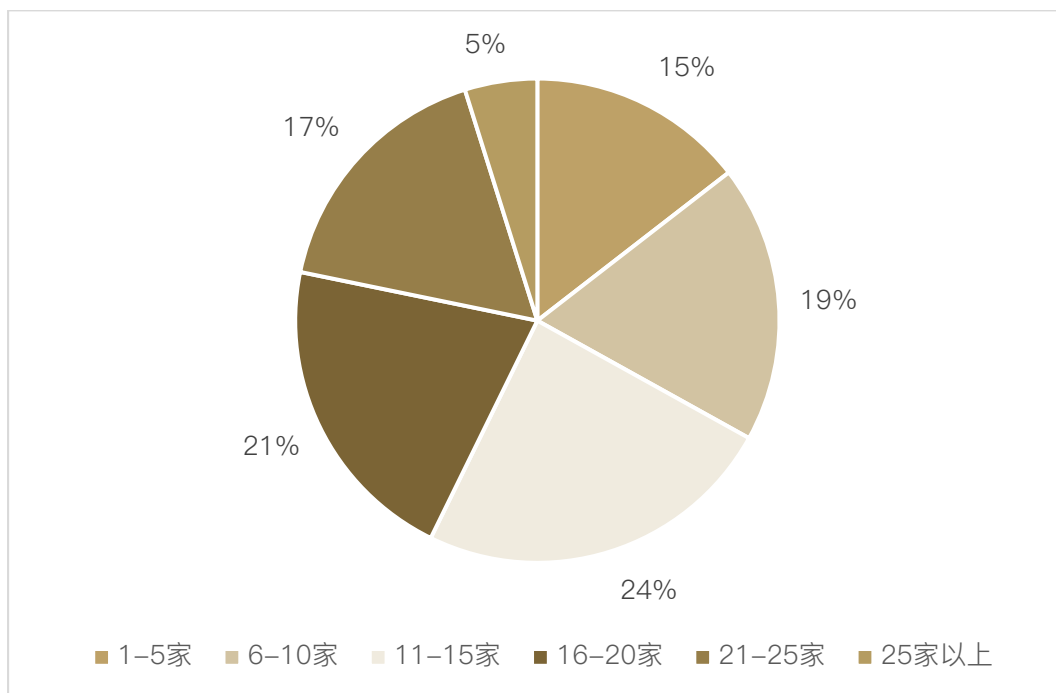


图 6-5 与托管银行合作情况

(五) 与其他托管机构的合作

统计数据显示，在 2021 年，每家基金管理公司平均与 3 家除银行外的托管机构进行合作。其中，24 家基金管理公司没有和除银行外的托管机构进行过合作，比去年有所减少。具体分布如下：

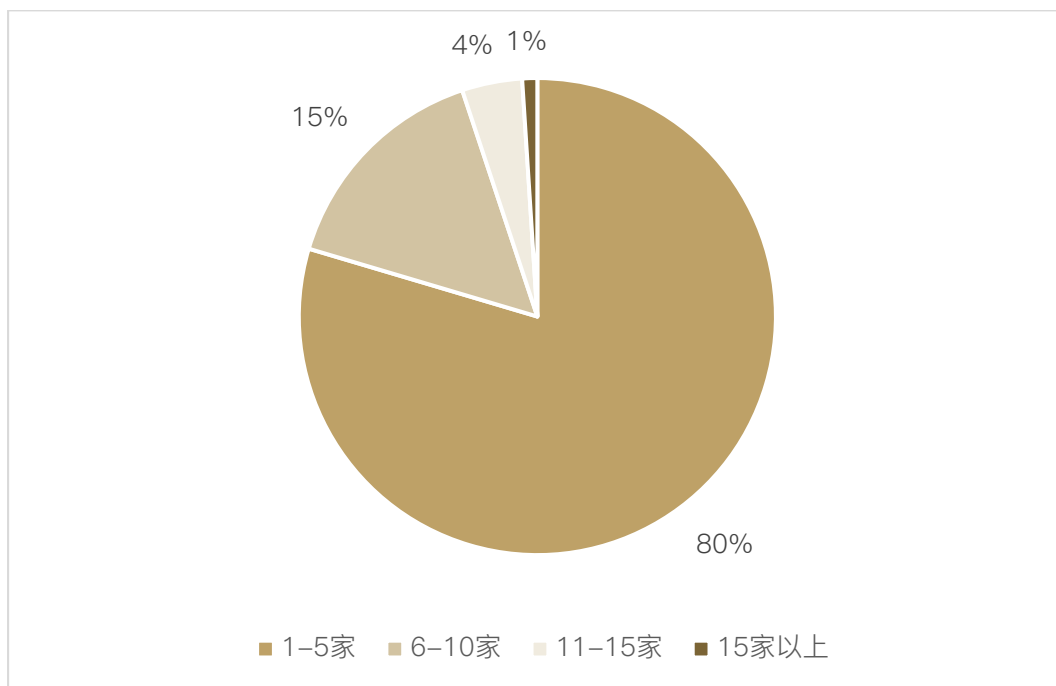


图 6-6 基金管理公司和其他托管机构的合作情况

(六) 与系统开发商的合作

2021 年，每家基金管理公司平均与 27 家系统开发商合作，比往年有所上升。选择 30 家及以下的系统开发商进行合作的基金管理公司数量最多，为 82 家。各家公司依据自己的业务需要，在系统开放商的选择上日益多元，具体分布如下：

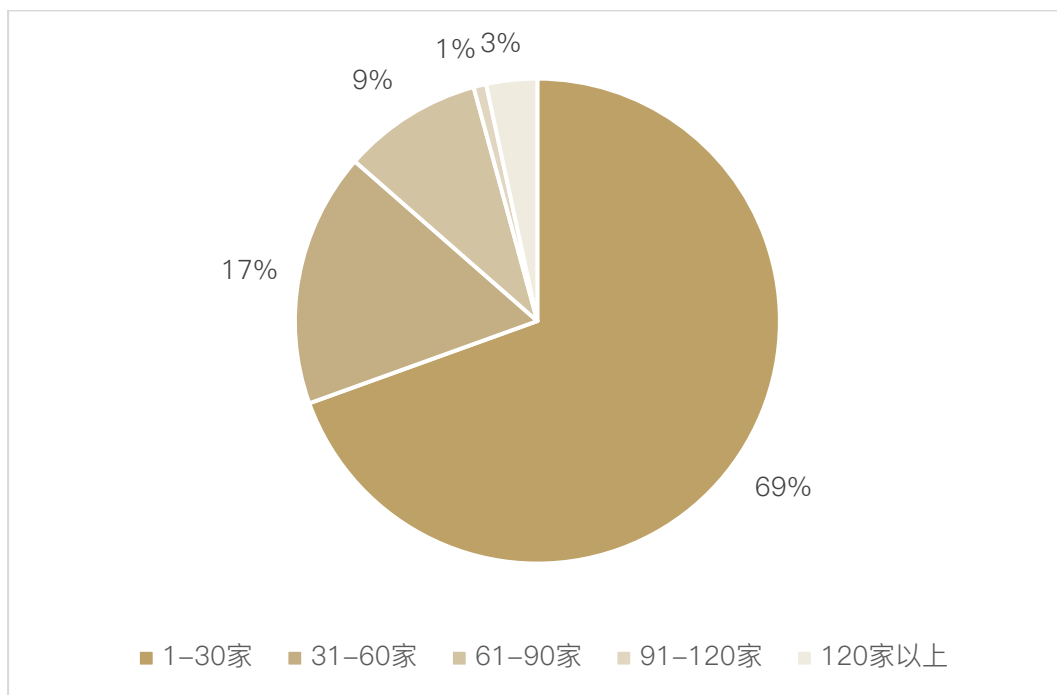


图 6-7 基金管理公司与系统开发商合作情况

二、合作共赢，基金公司努力与各合作伙伴开展业务

（一）基金管理公司与业务伙伴的数据共享情况

基金管理公司与合作伙伴的共享平台与机制主要是指建立了共享的数据处理平台、交流沟通平台，使得产品信息、分析报告、研究论文等信息能够实现共享。建立共享平台与机制能够提高合作效率，加深合作深度。通过广泛的金融业务合作，融入到资管行业大平台中，提高自身的资产管理能力。

通过对调查的 132 家基金管理公司关于合作共享平台与机制建立的情况进行分析，具体分布如下：

表 6-1 基金管理公司与各类合作伙伴建立共享平台与机制的统计

基金管理公司 与合作伙伴	与销售银行	与销售券商	与其他销售 机构	与托管银行	与其他 托管机构	与系统 开发商
已建立共享平台与 机制	61	60	60	53	45	38
未建立共享平台与 机制	37	35	36	39	52	49
已其中部分建立 共享平台与机制	23	24	24	23	15	32
未说明此项	11	13	12	17	20	14

（二）与合作伙伴的合同履约情况

关于 2021 年与合作伙伴的合同履约情况，在参与调查的 132 家基金管理公司中，除 9 家基金管理公司未做说明外，其余 123 家基金管理公司与各类型合作伙伴的合同履约率均为 100%，无违约情况发生且保持了合同履约的稳定，说明基金管理公司与合作伙伴之间有着良好的信誉，并建立了稳固的合作关系。

三、相辅相成，基金公司最佳合作伙伴合作关系良好

为了解基金行业与各类合作伙伴的融合情况，2021 年的调查问卷中，依然延续了基金管理公司对合作伙伴进行评价的惯例，邀请每家公司在托管银行、其他托管机构、销售银行、销售券商、其他销售机构和系统开发商六个类别中，分别选出两位最佳合作伙伴，部分公司在某一类别列出了一位或三位最佳合作伙伴，报告仍将其作为有效数据纳入统计。

（一）销售银行最佳合作伙伴

在此项调查中，通过有效的基金管理公司数据统计得出，在 2021 年，被基金管理公司评为“销售银行最佳合作伙伴”的银行有 29 家，较去年减少一家，也侧面

反映了基金管理公司与代销银行的合作逐渐趋于稳定。

销售银行最佳伙伴其中包括：工商银行、招商银行、兴业银行、建设银行、农业银行、中国银行、交通银行、光大银行、宁波银行、平安银行、中国邮储、中信银行、民生银行、浦发银行、华夏银行、上海银行、微众银行、广发银行、浙商银行、汇丰银行、吉林银行、红塔银行、南京银行、渤海银行、恒生银行、南京银行、北京银行、江南农商银行、青岛农商银行。

获评“销售银行最佳合作伙伴”次数最多的是工商银行，获好评次数由2020年的34次微降至33次；其次为招商银行、兴业银行、建设银行、农业银行分别获好评32次、22次、21次和18次，其他商业银行获评次数共112次。具体数据如下图所示：

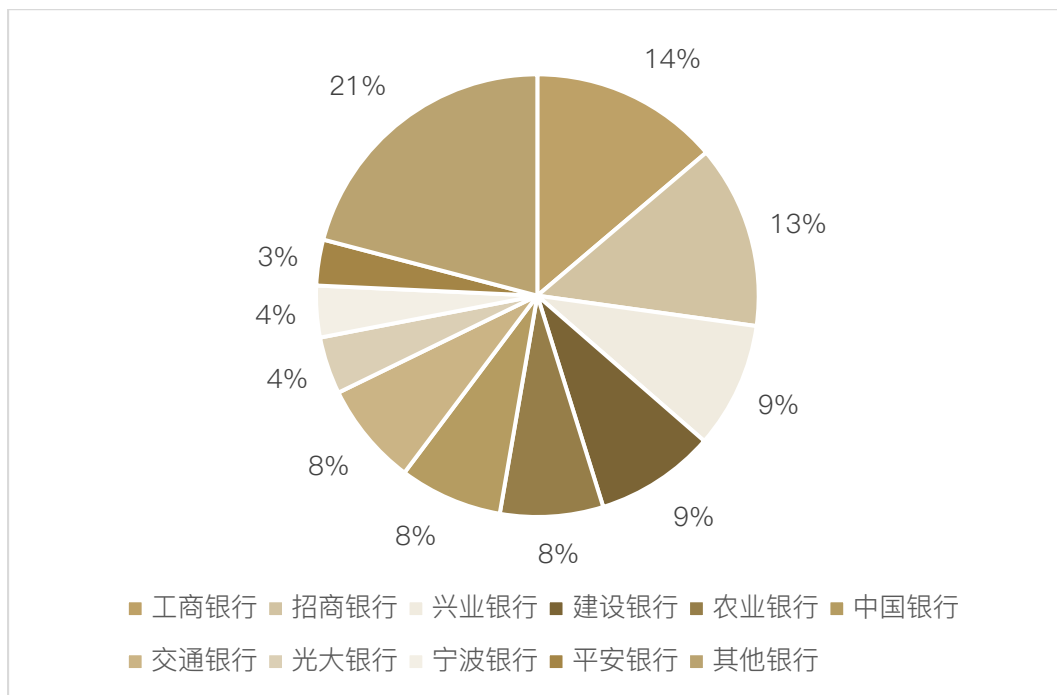


图 6-8 销售银行获好评分布

（二）销售券商最佳合作伙伴

在此项统计中，有效数据表明在 2021 年获得基金管理公司评为“代销券商最佳合作伙伴”的证券公司共有 35 家，与去年的 55 家相比出现减少，这说明基金管理公司的选择结果呈现集中化趋势。

其中获评次数在 10 次以上的代销券商有 6 家，分别是中信证券（24 次）、中信建投（19 次）、广发证券（16 次）、银河证券（14 次）、华泰证券（12 次）和招商证券（11 次）。与 2020 年相比，券商获评次数虽然有所变化，但券商仍然是此 6 家，第一梯队的格局或开始形成。

位居第二梯队的券商包括长江证券（9 次）、国泰君安（8 次）、海通证券（8 次）、安信证券（8 次）、申万宏源（8 次）、兴业证券（7 次）、光大证券（7 次）、平安证券（6 次）和国信证券（6 次），各机构差距比较微小。具体数据如下图所示：

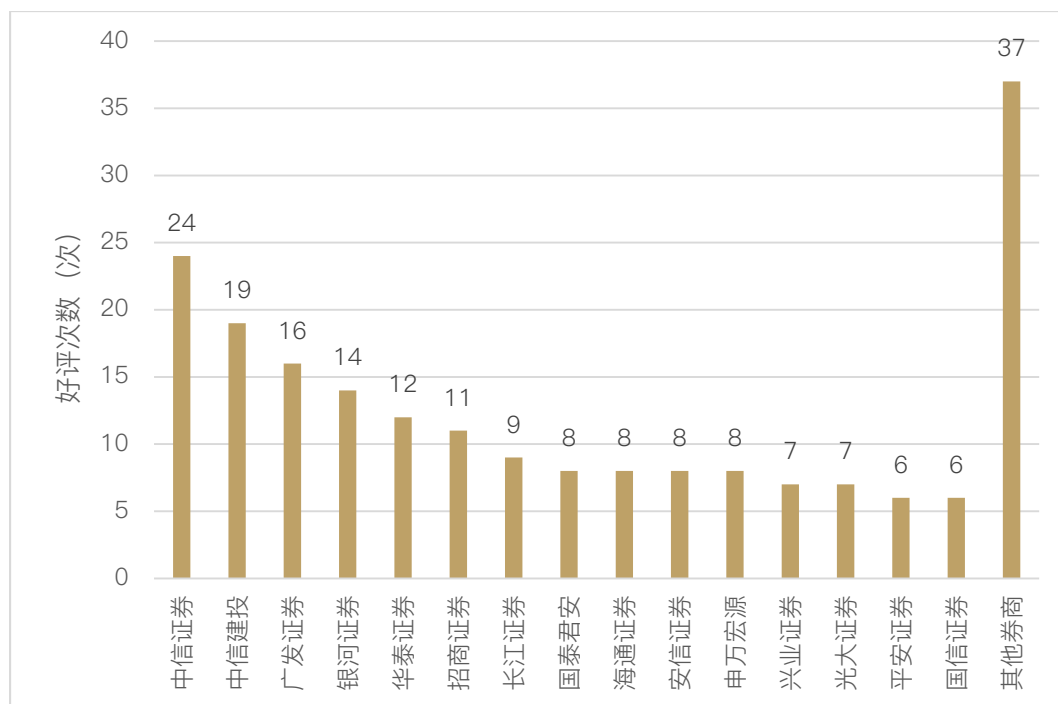


图 6-9 销售券商获好评次数

（三）其他销售机构最佳合作伙伴

调查数据显示，2021 年被基金管理公司评为“其他销售机构最佳合作伙伴”的公司有 21 家，其中获评次数在 10 次以上的销售机构有 3 家，分别是蚂蚁基金（96 次）、天天基金网（95 次）和腾安基金（11 次）；获评次数在 2 到 9 次的其他销售机构有 8 家，分别是基煜基金（5 次）、好买基金（4 次）、汇成基金（3 次）、腾讯理财通（3 次）、中国人寿（3 次）、民商基金（2 次）、诺亚财富（2 次），京东金融（2 次）；其余 10 家获评次数均为 1 次。可以看出，基金管理公司与其他销售机构的合作在 2021 年比 2020 年更加集中。具体数据如下图所示：

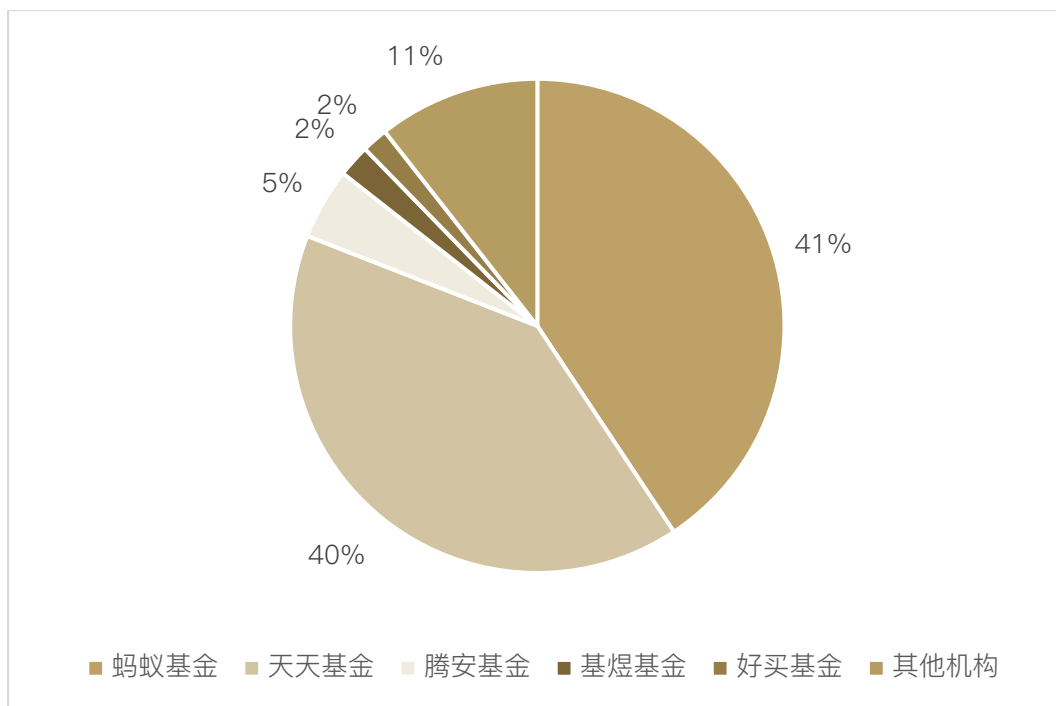


图 6-10 其他销售机构获好评分布

（四）托管银行最佳合作伙伴

2021 年，被基金管理公司评为“托管银行最佳合作伙伴”的银行有 22 家，包

括工商银行、招商银行、兴业银行、建设银行、中国银行、交通银行、农业银行、宁波银行、光大银行、邮政储蓄银行、中信银行、平安银行、南京银行、民生银行、浙商银行、华夏银行、浦发银行、北京银行、上海银行、广发银行、恒丰银行、江苏银行。

具体选择方面，中、农、工、建、交等大型国有商业银行继续在托管市场保持良好口碑，被多数基金管理公司评为最佳合作伙伴，体现出了明显优势。同时，其他商业银行在基金托管方面发展迅速，招商银行被评为最佳合作伙伴 29 次，仅排在工商银行之后位列第二，兴业银行被评为托管银行最佳合作伙伴 27 次，位列第三。具体数据如 6-11 所示：

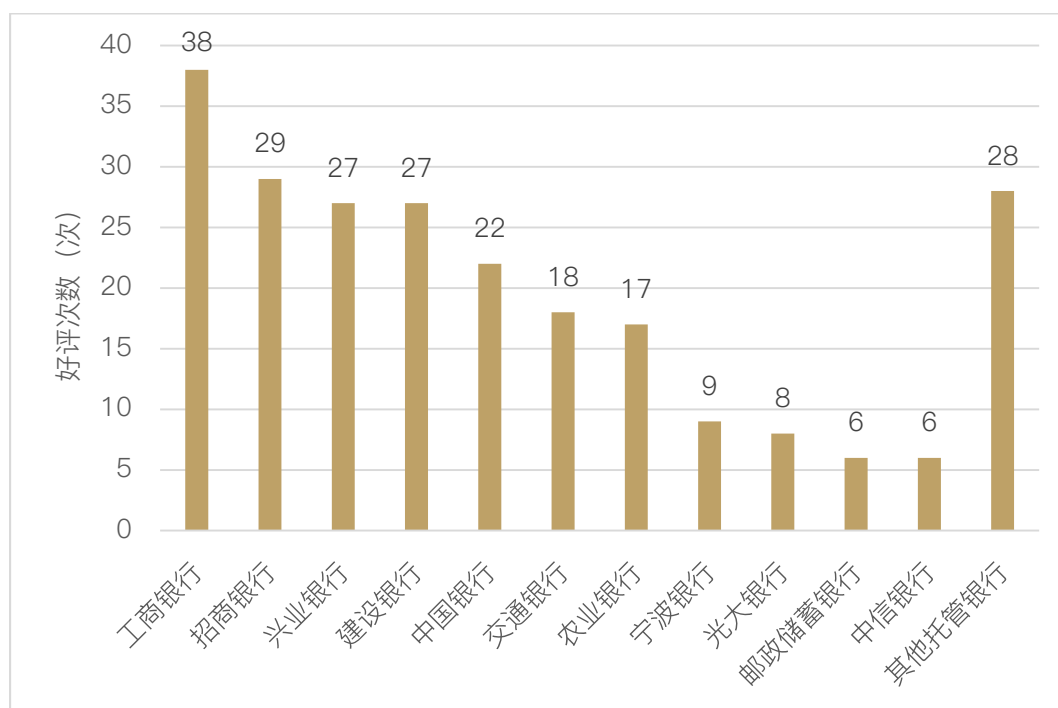


图 6-11 2021 年托管银行最佳合作伙伴统计

(五) 其他托管机构最佳合作伙伴

统计数据显示，在 2021 年被基金管理公司评为“其他托管机构最佳合作伙伴”的公司有 23 家，分别为：中信证券、国泰君安证券、招商证券、广发证券、中信建投证券、华泰证券、海通证券、兴业证券、银河证券、安信证券、申万宏源证券、光大证券、东方证券、华福证券、国信证券、中泰证券、摩根大通银行华创证券、上海证券、华鑫证券、长城证券、国金证券、中信期货国际。

其中排名前五的分别是中信证券、国泰君安、招商证券、广发证券和中信建投证券，另外其他托管机构分布较为分散，具体情况如下：

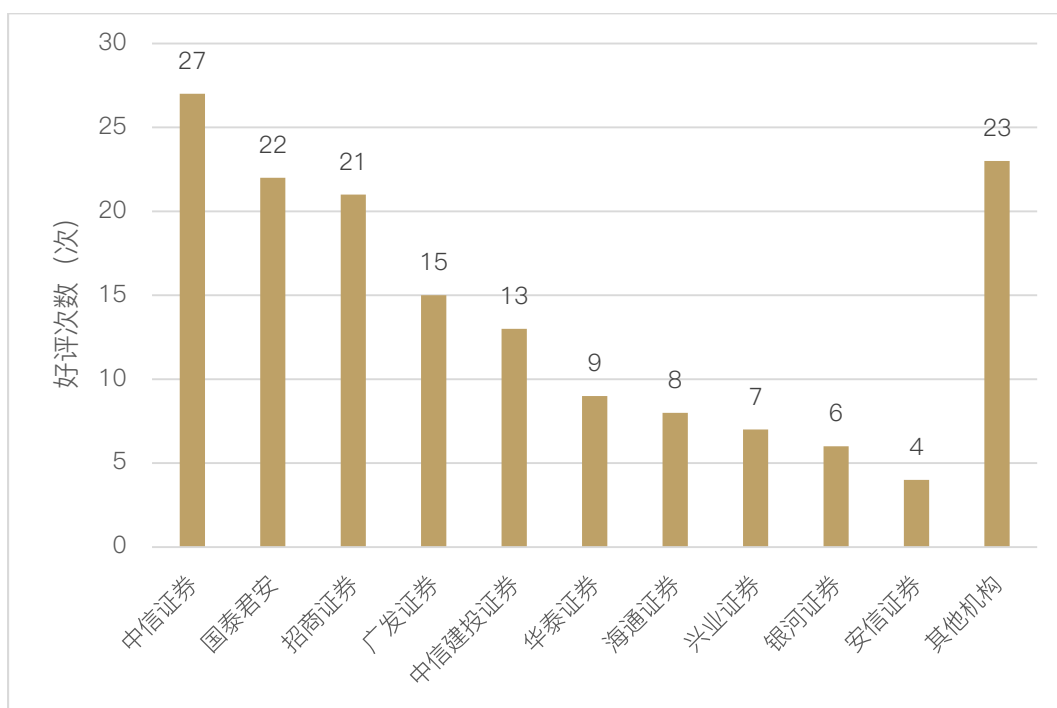


图 6-12 其他托管机构最佳合作伙伴统计

(六) 系统开发商最佳合作伙伴

2021 年，基金管理公司评选的系统开发商最佳合作伙伴当中，恒生电子获评次数为 85 次、赢时胜获得 42 次、金证获得 30 次，三家公司获评次数共计 157

次，或处于优势地位，占全部数量的比例达 78.1%，相比 2020 年有所上升。其他公司虽然数量较多，但是市场份额相对较少，具体数据如图 6-13 所示：

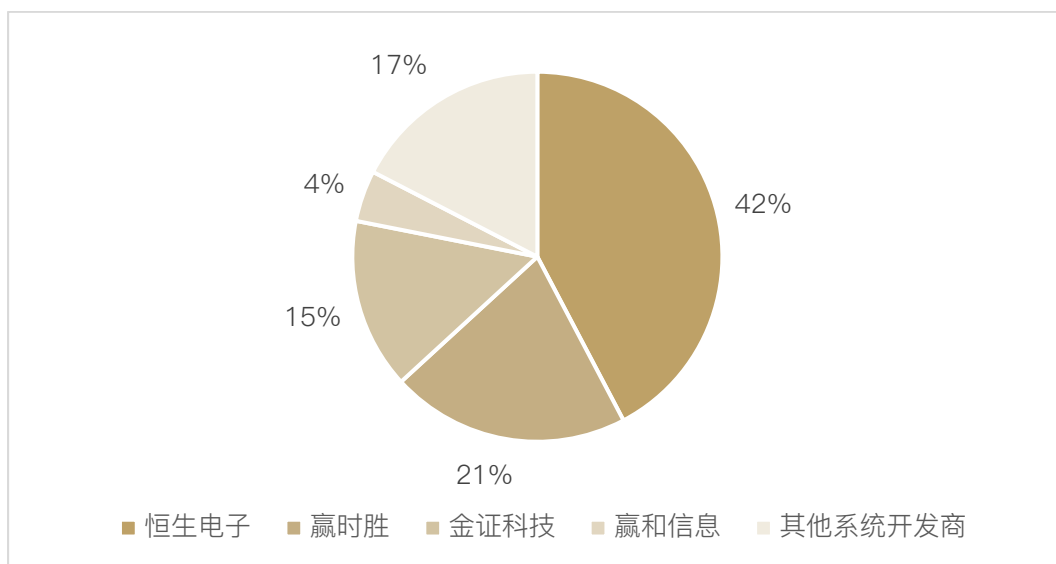


图 6-13 系统开发商最佳合作伙伴统计

随着基金行业的高速发展，基金管理公司的合作伙伴已经不再局限于银行、券商等传统金融机构。销售机构方面，伴随着近年来互联网快速发展，互联网金融科技公司的加速入场拓宽了基金管理公司的销售渠道，为基金销售提供了新的方向，统计数据显示基金管理公司的选择已经开始相对分散化。

通过基金管理公司与托管机构合作情况的统计数据可以看出，各大券商都在逐步发力，银行一家独大的局面正在被扭转。一方面券商较银行有更全面的服务能力，比如交易、托管、结算一条龙服务；另一方面则是专业优势，相对于银行，券商更贴近资本市场，券商在创新产品的交收清算、净值计算等方面有自身的专业优势，对此类基金吸引力更强。

系统开发商的市场份额则相对集中，这和前两者竞争加剧的格局产生鲜明对比，预计未来也将会有相关政策鼓励更多的系统开发商加入，以增加市场活力。



第七章 员工责任

CHAPTER VII EMPLOYEE RESPONSIBILITIES

人才是第一资源，更是企业的核心竞争力，承担员工责任既是企业基本的社会责任，又是企业不断发展的前提。基金管理公司应不断了解员工需求，帮助员工在生活和工作上不断进步，尽心尽责保障员工的劳动权利，这样既能增强员工的凝聚力，又能提高公司的竞争力，在员工发展和公司发展上形成协同效应。

同时员工责任也是企业履行社会责任体系中与员工队伍建设相关的关键因素。基金管理公司通过主动承担员工责任，有利于调动员工主动性和积极性，激发员工的归属感，凝聚员工的团队精神，减少内耗，还可以增强员工行动力，更加充分地激发其工作的创造性，创造更大的整体效益。

随着对员工责任的重要性了解不断深入，基金管理公司在 2021 年度整体上采取了多项举措来保护员工的权益，并明确了员工的发展路径。这既有利于保障员工的权益，也能够促进企业自身的发展。

一、合法用工，基金公司保护员工权益

（一）严格遵守劳动法律法规

数据显示，接受调查的 132 家基金管理公司中除 1 家未进行数据反馈以外，其余全部表示公司在人员聘用上能够做到严格遵守国家的劳动法律法规。在对自已公司的评价中，有 18 家基金管理公司对公司遵守国家劳动法律法规情况的评分选择了“80-89”区间，占比 13.74%；其余 113 家公司评分集中在“90-100”区间，

占比 86.26%，与去年基本持平。这反映出大部分基金管理公司对劳动法律法规的遵行程度较高，同时多数基金管理公司对员工权益保护方面的自我评价较高。

（二）严格落实劳动保护和社会保障

数据显示，接受调查的 132 家基金管理公司中，除 1 家未进行数据反馈以外，其余基金管理公司劳动合同签订率均为 100%，同时社保覆盖率也均达到了 100%，这反映出基金管理公司对员工劳动保护具有较高重视程度。

在社保类型方面，有 43 家公司为员工提供了五险一金；另外 88 家公司在五险一金的基础上，为员工提供了更多保障，数量比 2020 年新增 11 家，这说明更多的公司有意愿为员工提供更多样化的保障。在 88 家提供更多保障的基金管理公司中，有 22 家公司提供了五险一金加其他类型社会保障，其他类型社会保障包含补充公积金、补充医疗险、商业医疗保险和交通意外险等；有 22 家基金管理公司提供了五险二金，即五险一金加企业年金；31 家基金管理公司在五险二金的基础上，增加了其他类型社会保障；13 家基金管理公司则为员工缴纳了六险一金，如在五险一金基础上增加了医疗补充险或雇主责任险等，具体调查情况见下图：

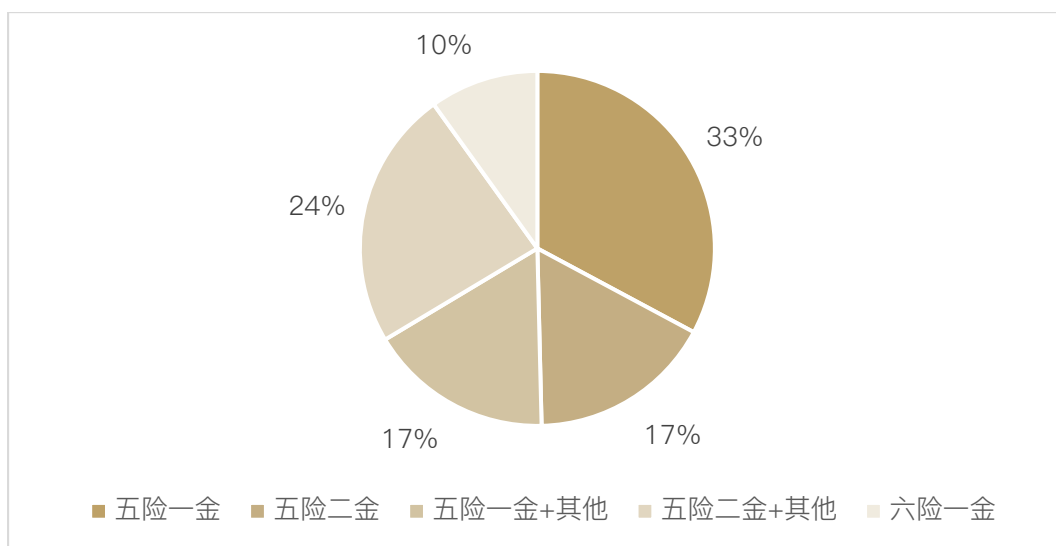


图 7-1 基金管理公司提供的社保类型调查



（三）工会组织逐步健全

调查显示，受调查的 132 家基金管理公司中有 91 家反馈了数据，已经有 71 家成立了工会组织。未成立工会的主要原因为公司成立时间较短、参加上级单位工会组织、正在筹备等。

根据已有数据统计，成立了工会组织的 71 家基金管理公司工会成员总人数为 17,187 人。

总体来看，大部分基金管理公司成立或正在成立工会组织，基金管理公司在从业人员权益保护机制建设方面正逐步完善。

（四）薪酬待遇保持合理

调查显示，在接受问卷调查的 132 家基金管理公司之中，有 130 家公司提供了薪酬待遇的统计数据。根据整体数据来看，基金管理公司基本能够为员工提供合理的薪酬待遇。

其中，员工对薪酬待遇满意度的评价分数在“100-90 分”区间的共计 49 家，占比 38.28%；“89-80 分”的共计 57 家，占比 44.53%；“79-70 分”的共计 10 家，占比 14.06%；“69-60 分”的共计 3 家，占比 2.34%；“60 分以下”的有 1 家，占比 0.75%；满意度分数在 80 分以上的比例达到 82.81%，此结果充分说明基金行业从业人员多数对公司提供的薪酬待遇表示满意。

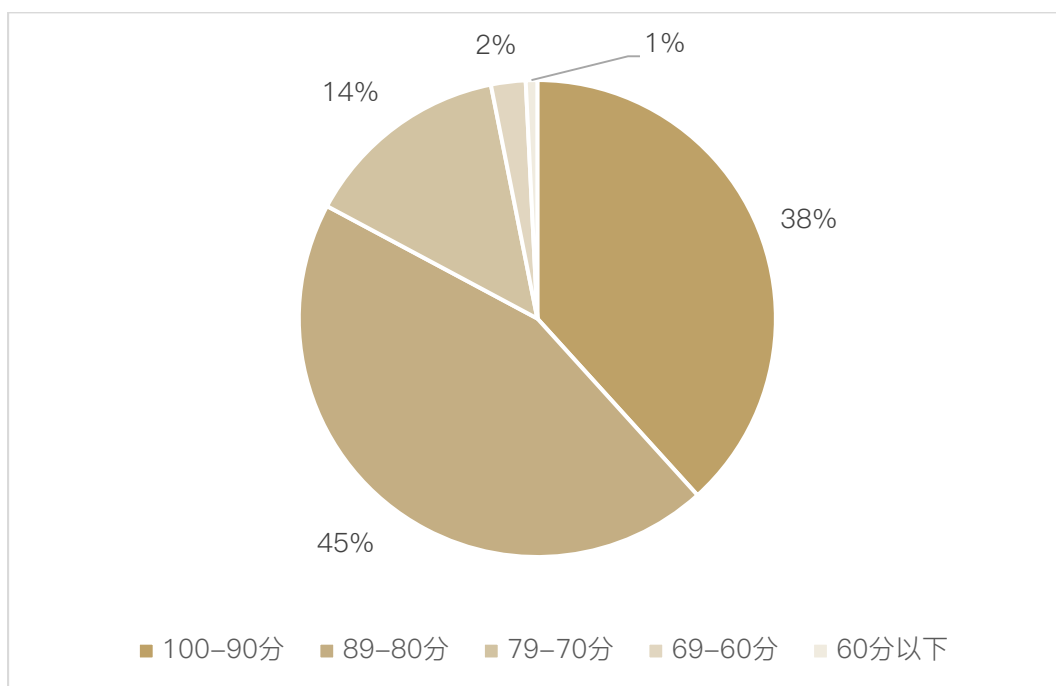


图 7-2 基金管理公司员工对薪酬满意度调查

(五) 对员工工作调整进行的保护

在公募基金行业中，从业人员的工作调整属于较为常见的情况。根据基金管理公司关于离职员工的统计数据显示，在接受调查的 132 家基金管理公司中反馈数据的有 130 家，各基金管理公司在 2021 年合计离职总人数共计 3,645 人，平均每家约为 28 人，平均离职率为 16.58%，相较于 2020 年有所提高。整体来看，从业人员流动性相较去年有所增长。

在离职的从业人员中，中层及以上管理者离职总人数为 437 人，平均占离职人数的 11.98%，反映出对基金管理公司来说管理者队伍稳定性还有待增强。

从公司整体角度来看，不同基金管理公司之间的离职人数、离职比率相差较大，其中离职率超过 15% 的有 60 家公司，相比 2020 年增加了 13 家公司，且其中多数为中小型基金管理公司。以此可以看出，2021 年的中小型基金管理公司的

人才流失情况依旧较为严峻。

针对公募基金离职现象较为突出的现象，各家基金管理公司也采取了相应的应对措施。调查问卷显示，基金公司常通过递延支付、股权激励、改善福利、增加培训、员工团建等方式增强员工稳定度。在反馈问卷的 130 家基金管理公司中，有 108 家基金管理公司采用了递延支付的方式，占比为 83.08%；有 13 家公司实行了事业部制，力图激发员工的工作积极性，减少离职情况；同时，有 30 家公司建立了股权激励制度，107 家公司增加了员工的培训，109 家公司改善了员工的福利待遇。以上措施说明，大部分基金管理公司都已经意识到维持公司员工稳定的重要性，具体实施措施汇总情况见下图：

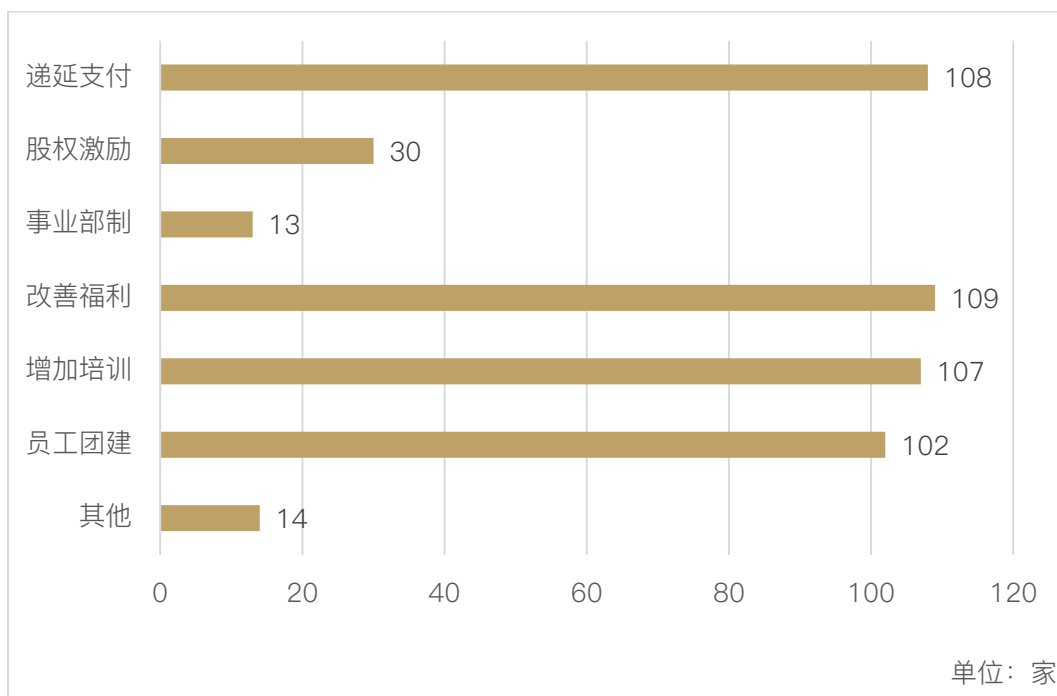


图 7-3 基金管理公司增加公司人员稳定性采取的措施

在基金管理公司的运营中，企业也有可能对员工进行降薪或裁员。根据统计数据，在接受调查的 132 家基金管理公司中有 129 家进行了数据反馈，其中

在 2021 年度有 3 家公司根据国家相关法律，对无法通过相关考核的员工进行降薪或裁员，并根据法律法规、公司规定对辞退的员工在符合国家规定的范围内给予了合理的补偿，这体现了基金管理公司在员工去留机制上具有较强的完善性和合理性。

（六）执行加班补助制度及带薪休假制度

随着基金行业的不断发展，基金管理公司在员工加班补助以及带薪休假问题上应给予足够的重视，公司相关制度的规范化、合理化、风格化也是基金管理公司履行社会责任的重要体现。

统计数据显示，在接受调查的 132 家基金管理公司中有 128 进行了数据反馈，其中 112 家基金管理公司有明确的加班补助制度，包含了有 62 家公司选择调休的方式补偿员工，50 家公司选择给晚下班的员工提供加班费；另外，对于晚下班的员工，13 家公司除相关费用补贴以外还给与打车费报销；同时，有 26 家公司没有相关加班补助制度或不鼓励加班。

各基金管理公司在加班补助制度上的不断完善，体现了基金行业对人才的重视以及对劳动力的尊重。

除了加班补助，基金管理公司也在逐步建立并执行带薪休假制度。统计显示，反馈数据的 128 家基金管理公司中有 127 家建立了带薪休假制度，其中有 30 家公司明确表示人均带薪休假为 10 天及以上。例如，中金基金 2021 年人均带薪休假天数为 17 天；太平基金公司人均带薪休假天数为 13 天；另外，多数基金管理公司将国家《职工带薪年休假条例》等相关规定作为标准，并依照执行。

（七）部分基金公司获得“最佳雇主”等奖项认可

根据反馈问卷统计数据显示，有 16 家基金管理公司曾经获得过“最佳雇主”或



类似奖项，此类奖项体现基金管理公司在员工保护和激励方面的较好表现。

华夏基金——多次获得最佳雇主奖项

华夏基金 2013、2017、2019 和 2020 年度均获北京大学光华管理学院“最佳雇主奖”。

嘉实基金——新势力雇主品牌

嘉实基金在 2020 年由刺猬教育主办的新世代雇主品牌嘉年华中被评为新势力雇主品牌。

交银施罗德基金——杰出雇主奖

交银施罗德基金 2020 年获得陆家嘴金融城名校直通车“2020 年度杰出雇主奖项”。

天弘基金——优秀雇主奖

天弘基金于 2020 年获得过北京大学光华管理学院和南开大学经管学院“优秀雇主”。

万家基金——杰出雇主奖

万家基金 2021 年 1 月 29 日获得由上海陆家嘴金融城人力资源管理联合会颁发的“2020 年度杰出雇主”奖。

易方达基金——多次获得最佳雇主或相关奖项

易方达基金荣获由北京大学光华管理学院颁发的“2017-2018 年度最佳雇主”“2020 年度最佳雇主”“2020-2021 学年最受欢迎雇主”奖项。易方达基金荣获由北京大学光华管理学院毕业生的就业目标单位颁发的“2020-2021 学年最受欢迎雇主”奖项。

基金管理公司收获的奖项表明基金行业在为社会发现人才、培养人才做出持续贡献，体现了人才密集型行业的社会责任担当。

（八）积极解决劳动争议

调查显示，接受调查的 132 家基金管理公司之中，有 123 家公司在 2021 年

度未发生劳动争议事件，其余 9 家公司共计发生了 10 起劳动争议事件，其中 9 起劳动争议事件的处理结果获得当事人满意或非常满意的评价。

对劳动争议事件的妥善处理在一定程度上说明了基金行业整体上在履行员工责任方面较为到位，使得员工合法权益得到有力保障。

二、平等雇佣，公平对待员工

平等雇佣是指企业不以应聘人员与工作无关的个人特征作为标准做出对应聘人员是否招聘的依据。对基金行业来说，平等雇佣不仅关涉基本人权的保护，也关涉企业社会责任的承担和社会义务的履行。

（一）基金行业员工男性与女性比例情况汇总

统计显示，在接受问卷调查的 132 家基金管理公司中，除 2 家基金管理公司未反馈信息之外，剩余 130 家基金管理公司中男性员工人数共计 15,721 人，占比 55.71%；女性员工人数共计 12,499 人，占比 44.29%，男女员工比例为 1.17:1，女员工占比较 2020 年数据有所上升。

在各基金管理公司员工人数方面，男性员工人数最多的 5 家基金管理公司分别为易方达基金（615 人）、嘉实基金（569 人）、华夏基金（541 人）、广发基金（527 人）和南方基金（521 人）；女性员工人数最多的 5 家基金管理公司分别为嘉实基金（495 人）、华夏基金（405 人）、汇添富基金（356 人）、易方达基金（318 人）和天弘基金（295 人）。

在各基金管理公司员工比例方面，男性员工占比最高的 5 家基金管理公司分别为睿远基金（70.00%）、金信基金（67.92%）、广发基金（66.21%）、易方达基金（65.92%）和朱雀基金（65.35%）；女性员工占比最高的 5 家公司分别为国开泰富基金（67.56%）、益民基金（62.22%）、新沃基金（60.47%）、



富荣基金（57.58%）和圆信永丰基金（56.60%）。

（二）基金行业管理人员男性与女性比例情况汇总

统计显示，在接受问卷调查的 132 家基金管理公司中，除 2 家基金管理公司未反馈信息之外，剩余 130 家基金管理公司管理者总计 4,787 人，其中男性管理者人数共计 3,119 人，女性管理者人数共计 1,668 人。男性管理者占管理层总人数的比例为 66.16%，女性管理者占管理层总人数的比例为 33.84%。男女管理者比例为 1.87:1，相比 2020 年的 1.85:1，比例基本保持一致。

女性管理者在管理人员中占比最高的 5 家公司分别为明亚基金（87.5%）、合煦智远基金（60%）、圆信永丰基金（59.3%）、中金基金（58.3%）和东吴基金（56.25%）。

（三）少数民族员工占比情况汇总

统计显示，在接受问卷调查的 132 家基金管理公司中，除 3 家基金公司反馈信息不完整之外，其余 129 家基金管理公司共有少数民族员工 1,214 人，在基金管理公司总人数中占比为 4.30%。其中，少数民族员工占比最高的 5 家基金管理公司分别为红土创新基金（12.50%）、华融基金（12.24%）、信达澳银基金（11.05%）、中信建投基金（10.53%）和格林基金（10.13%）。

（四）外籍员工占比情况汇总

统计显示，在接受问卷调查的 132 家基金管理公司，除 6 家基金管理公司反馈信息不完整之外，其余 126 家基金管理公司共有外籍员工 165 人，在基金管理公司总人数中占比 0.58%。其中，外籍员工人数最多的 5 家基金管理公司分别为上投摩根基金（15 人）、易方达基金（10 人）、嘉实基金（9 人）、摩根史丹利华鑫基金（9 人）和国投瑞银基金（7 人）。

（五）关注特殊群体

基金管理公司在积极创设就业岗位、吸纳就业人员的过程中，也应同样关注残疾人士等特殊群体，履行保障特殊群体利益的社会责任。

根据调查问卷数据显示，截至 2021 年底，有 31 家基金管理公司聘用残疾人士共计 91 人，占总员工人数的 0.32%。其中，聘用残疾人士员工人数最多的 5 家基金管理公司分别为工银瑞信基金（12 人）、天弘基金（10 人）、建信基金（8 人）、广发基金（7 人）和兴证全球基金（5 人）。

（六）员工年龄分布状况情况汇总

根据调查问卷数据显示，基金管理公司员工的平均年龄分布在 29 岁至 36 岁之间，基金管理公司全部员工的平均年龄为 32 岁。其中，管理层平均年龄分布在 34 岁至 49 岁之间，全部管理层平均年龄为 41 岁。可以看出，基金管理公司选择管理层时偏向相对成熟稳重，工作经验更加丰富的员工。

三、以人为本，基金公司保障员工职业健康和安

（一）提供体检服务保障

统计显示，在接受问卷调查的 132 家基金管理公司中，除 2 家公司数据信息不完整外，其余 130 家基金管理公司中有 127 家每年至少组织全体员工进行一次身体健康检查。

在所有提供反馈信息的公司中，66 家公司参与体检员工人数占员工总数的比例为 100%，24 家公司参与体检员工人数占比高于 90%，11 家公司参与体检员工人数占比在 80%至 90%之间，另有 26 家公司参与体检员工人数占比低于 80%，其主要原因为新冠疫情导致体检拖后或员工出于自身原因不愿参加。整体来看，



较高比例的员工选择参与公司组织的体检。

此外，根据 127 家基金管理公司反馈的具体体检费用数据，平均人均体检费用主要在 1000-2000 元之间，平均体检费用会受到员工性别、年龄段、婚姻情况的影响。

（二）举办各类活动项目

调查显示，在接受问卷调查的 132 家基金管理公司中反馈数据的有 112 家，其中有 18 家公司未举办团建活动，其余 94 家公司曾举办了不同形式的户外活动、年终旅游或其他项目，如举羽毛球比赛、健走、爬山、篮球赛、马拉松比赛等活动。

一些基金管理公司出于疫情期间安全的考量，开展了线上的文体活动，在最大程度上丰富了员工的生活，在促进团队凝聚力的同时，加强了员工的身体素质。

国联安基金定期举办户外团建活动，同时举办冰壶、帆船等团体项目。

嘉实基金定期组织郊区 10 公里徒步等户外运动，另外还会组织员工一起参加协作游戏。

易方达基金每周举办篮球、足球、羽毛球、跑步等兴趣活动，并且每年组织一次年度团建。

（三）建立员工心理健康援助机制

随着金融行业工作压力的逐步提高，紧张的工作节奏会影响员工的心理健康。企业在注重员工身体健康的同时，也应高度关注员工的心理健康。

统计显示，参与问卷调查的 132 家基金管理公司之中，除 12 家基金管理公司未提供有关信息外，有 64 家基金管理公司建立了心理健康援助机制或实施了相应的心理咨询项目，占比 53.33%。

越来越多的基金管理公司在员工心理健康问题上建立了风格多样、效果显著的心理按摩项目，如通过聘请外部专业心理咨询机构进行讲座及咨询服务、发放心理健康宣传资料、组织文体活动小组、内部谈话沟通和心理调查问卷等形式了解 and 舒缓员工压力。

博时基金——通过讲座关注员工身心健康

博时基金对员工身心健康非常关注，出资帮助员工在有需要时可以挂号看全国最优秀的医生，包括心理科。同时，针对工作压力较大的员工，博时基金还聘请外部专家上门办压力舒解讲座和举办压力管理培训课程。

上投摩根基金——开设心理健康课程

上投摩根基金由于新冠疫情，今年上线了 E learning 在线学习平台，引入了包括心理健康、情绪管理等在线课程，方便员工远程学习。

兴证全球基金——启动员工帮助计划

兴证全球基金已启动 EAP 项目（员工帮助计划），主要包括心理课堂和个案咨询。心理课堂主要采用心理讲座的方式普及心理健康知识。个案咨询为有咨询需求的员工和直系家属提供一对一的心理咨询，7*24 小时的电话预约。

华商基金——预约心理专家辅导

华商基金长期以来倡导“快乐工作 健康生活”的理念，倡导员工进行业余体育锻炼，组织多种形式的团建活动，积极参加金融街协会开展的心理咨询指导服务，有需求的员工可以单独预约心理专家进行辅导，以舒缓压力。

（四）建立灾难疏散和紧急避险程序

数据显示，参与问卷调查的 132 家基金管理公司之中，除 20 家基金管理公司未提供相关信息，其余 112 家基金管理公司中有 98 家公司为保障员工安全建立了



灾难疏散和紧急避险程序，同时制订了应急处理实施方案并进行了宣传指导和培训。

多家基金管理公司在完善制度的同时多举并下，全方位的保障员工的安全。

嘉实基金组织全体党员开展国家安全专题学习，突出重点主题鲜明，将国家安全纳入日常学习范围。采取多种形式开展安全教育、隐患排查等工作，发布《关于加强职场安全管理的通知》，加强安全防范意识，严格遵守公司制度要求，共同维护安全、舒适的办公环境。制定消防演习预案，与楼宇物业紧密配合，倡导员工积极参与。

银华基金针对安全管理每个部门都设立了安全员，主要负责各部门安全问题。另外，银华基金制定了《消防应急预案》和《反恐应急预案》。

国金基金每年安排1-2次全员消防安全讲座及实际演习，由大厦物业为主体组织实施；同时，在新员工培训时会初步介绍基金公司所在大厦的整体环境及楼层消防器材摆放位置和消防疏散通道所在位置。

工银瑞信基金与物业联合开展一到两次消防疏散演练，演练内容包括使用消防灭火器材、应急疏散路线。基金公司定期开展消防安全检查时，通过邮件通知形式向全员普及宣传消防应急疏散路线图、办公室消防隐患重点等内容。《安全保卫管理办法》。

华夏基金在办公区域专用有疏散通道，并装置应急按钮。通过日常巡检维护疏散指示标识，确保相关设施设备保持正常状态。员工入职培训时讲解相关制度及注意事项。

（五）为孕期、残疾或行动障碍员工提供便利

调查显示，参与问卷调查的132家基金管理公司之中除6家基金管理公司未反馈数据外，有110家公司为孕期员工、残疾或行动障碍的员工提供了相关工作便利，如部分公司在办公大楼设立无障碍电梯和残障人士专用卫生间；为孕期员工提供母婴室，并提供每天一小时的哺乳假期；对孕期员工的工作做业务分流，减轻工作负担、减少加班或出差机会；为特殊情况人员安排错峰上下班时间以提

供出行便利。

红塔红土基金在制度层面竭力保证女员工孕期特别情况的安全，提供较为灵活的工作时间和形式，保证期合理的休息时间和地点，给予非常人性的假期和关怀。

诺德基金为了方便以上员工能安全、便利、舒适地工作，在工作安排上，通过减少其繁重的工作内容及出外勤的次数，让其有一个安全稳定的工作环境。针对女性员工孕产期间，诺德基金推行弹性工作制等人性化管理。

浦银安盛基金严格执行女性员工在孕期、生育期、哺乳期间从事劳动的有关规定，并适当减轻女员工孕期的工作。

（六）建立紧急救援处理方案

调查显示，参与问卷调查的 132 家基金管理公司中，除 7 家未进行数据反馈外，剩余 125 家公司中有 116 家设立了定点医药急救箱并建立了紧急救援处理方案。如部分公司在办公场所配备了常用药品，在疫情期间，部分公司还配有温度计等医疗器材，并定期请专业医生对员工进行医护知识培训。

睿远基金购置了医药箱，定期更新常备药品，并放置于办公场景多个地点，方便员工自行取用。

鑫元基金在办公区设立医药急救箱，配备常用急救药品，可以做简单的应急处理，严重及复杂情况会安排车辆或叫救护车及时送医救治。鑫元基金根据办公楼宇物业要求，紧急救援。

四、立足长远，为员工发展提供路径

（一）高度重视培训体系建设

员工是企业发展的基石，员工职业素质的提高离不开企业的培养。调查显示，接受调查的 132 家基金管理公司中有 120 家基金管理公司进行数据反馈，其中有



117家建立了员工培训制度。

通过建立员工培训制度，基金从业人员的职业能力可以获得不断提升，同时也保障了员工的职业发展利益。

博道基金——建立多种培训体系

博道基金的员工培训分为专业技能培训、合规培训、新员工培训等。其中专业技能培训由部门和综合部组织，包括岗位技能培训、继续教育、任职培训等；合规培训全员参加，由监察稽核部组织；新员工培训由综合管理部和部门组织。

浙商基金——建立完善的培训体系

浙商基金组织的培训分为基本技能类培训、通用能力类培训、岗位技能类培训、管理技能类、外部规定性培训、合规与风险控制培训等。

a. 基本技能培训指新员工入职培训。新入职员工均应参加职前教育培训，了解公司的企业文化、经营理念、发展历程、管理规范等内容。

b. 通用能力培训指任何职位都必须具备的能力的培训。包括团队合作能力、沟通协调能力等，由综合管理部统一计划、实施。

c. 岗位技能培训指根据公司的发展规划及各部门工作的需求，按专业分工不同对员工进行的培训。由各部门自行计划、实施，培训结果报综合管理部备案。

d. 管理技能培训指为各级管理人员提升管理技能而组织的培训。

e. 外部规定性培训指中国证券监督管理委员会、中国证券投资基金业协会及国家相关部门举办的各种教育培训，以及公司住所地证监局等有关部门举办的各种教育培训。

f. 合规与风险控制培训由监察稽核部具体组织与开展。

太平基金——人力统筹规划

太平基金人力资源部门统筹负责员工教育培训工作，各部门是员工专业能力培训的责任

部门。公司鼓励员工参加与岗位工作相关、在专业领域内具有一定权威性的培训项目与专业资格考试，并提供相应的培训、考试费用支持。

鹏华基金——完整的培训体系

鹏华基金建立了比较完善的培训管理制度。培训制度以能力模型为基础，包括培训预算和计划管理、培训供应商和讲师课程管理、培训实施管理、培训积分管理、培训效果评估等方面。

（二）切实保证培训资源投入

为适应行业竞争和公司发展要求，保证员工综合素质和业务能力的与时俱进，基金管理公司应提高对员工培训的重视程度，并不断提高培训覆盖率。

在培训覆盖率方面，接受调查的 132 家基金管理公司中除 11 家公司未提供数据以外，在 2021 年 121 家公司的平均培训覆盖率平均为 91.97%，整体水平优异；其中，106 家公司全员接受培训，占比 87.60%；10 家公司 80% 以上的员工接受培训，占比 8.26%；仅 4 家公司接受培训的员工人数低于 80%，占比为 3.3%。

在培训时间方面，接受调查的 132 家基金管理公司中有 112 家公司提供数据，在 2021 年员工平均培训时长为 52.95 学时；其中，人均培训时间最长的 5 家公司分别是圆信永丰基金（1343 学时）、金元顺安（900 学时）、兴华基金（335 学时）、华宝基金（148 学时）和万家基金（125 学时）。

在培训投入方面，接受调查的 132 家基金管理公司中有 114 家公司提供反馈数据，在 2021 年公司投入的员工培训资金共计 6,281.09 万元，平均每家投入了 55.10 万元。其中，投入资金最多的 5 家公司分别为富国基金（540 万元）、广发基金（500 万元）、民生加银基金（467 万元）、鹏华基金（400 万元）和

夏基金（301 万元），具体的基金管理公司投入占比情况见下图：

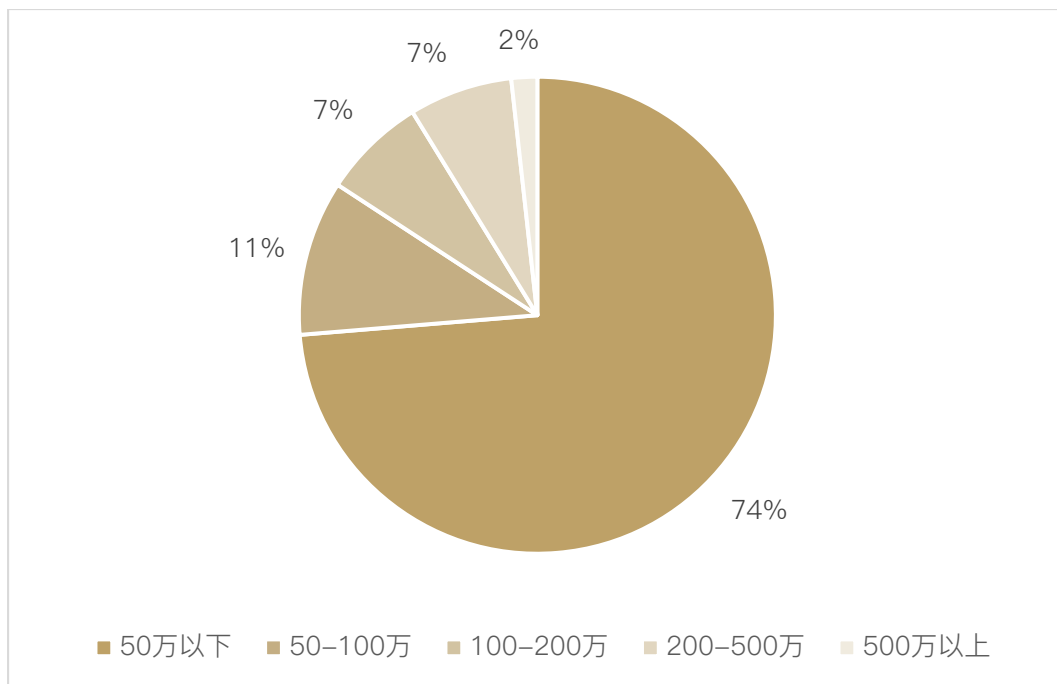


图 7-4 基金管理公司对员工的培训投入调查

（三）有 43 家公司举办员工职业规划培训

统计显示，接受调查的 132 家基金管理公司中有 119 家做出数据反馈，有 115 家公司曾举办过有关员工职业规划等方面的培训，在培训员工的过程中使员工目标与公司目标相统一，形成协同效应，同时为员工的未来打好基础。

西藏东财基金组织的培训分为基本技能类培训、通用能力类培训、岗位技能类培训、管理技能类、外部规定性培训、合规与风险控制培训等，其中包括：

a. 基本技能培训指新员工入职培训。公司新入职员工均应参加职前教育培训，了解公司的企业文化、经营理念、发展历程、管理规范等内容。

b. 通用能力培训指任何职位都必须具备的能力的培训。包括团队合作能力、沟通协调能力等，由综合管理部统一计划、实施。

c. 岗位技能培训指根据公司的发展规划及各部门工作的需求，按专业分工不同对员工进行的培训。由各部门自行计划、实施，培训结果报综合管理部备案。

d. 管理技能培训指为各级管理人员提升管理技能而组织的培训。

e. 外部规定性培训指中国证券监督管理委员会、中国证券投资基金业协会及国家相关部门举办的各种教育培训，以及公司住所地证监局等有关部门举办的各种教育培训。

宝盈基金 2021 年进一步修订了《培训管理办法》，对人力资源部、财务部、监察稽核部及各部门的相关职责进行界定并明确，进一步明确了培训体系、培训管理、培训费用的相关内容。

中融开源基金 秉承以人为本的理念，分层次、分类别、多渠道、多形式持续进行员工培训，不断提升员工的综合素质、专业能力和管理水平，培养一支精通业务、善于管理的职业化人才队伍。

（四）多数公司建立了员工职业发展通道

数据显示，提供相关数据的 132 家基金管理公司中有 121 家给予数据反馈，其中 119 家建立了较为完善的员工职业发展通道，优化公司人力资源配置，打造职业化与专业化组织，提高公司人才核心竞争力。通过员工职业发展通道的导向作用，增强员工主动学习意识，创造员工发展的良好氛围，保障公司持续发展。

诺安基金 设立了专业技术发展通道及行政管理发展两个序列的通道，从事不同工作的人员可以根据自身的特点、工作性质及工作绩效情况选择不同的职业发展通道。

银河基金 建立培训制度，为员工提供多样化培训，包括新员工培训，合规培训，产品培训、党建培训等；并积极参加外部培训，包括基金业协会及基金同业公会组织的各类培训、讲座等。

银华基金 将人力资源部设定为培训工作的职能部门，设专岗负责培训的计划、实施、考核和管理。培训以专业技术为重点，以素质技能为重要补充，以系统化、多样化为原则。员工参加培训的情况及考核结果是岗位调整和晋升的重要依据之一。



五、和谐相处，基金公司逐步发展员工关系管理

（一）员工满意度调查逐渐得到重视

统计显示，在接受问卷调查的 132 家基金管理公司中，有 35 家公司反馈了员工满意度调查有关数据，相比 2020 年有所提升，说明员工满意度调查在基金行业逐渐得到重视，但同时也需要进一步鼓励基金管理公司对员工满意度调查进行普及运用，以便于基金管理公司全面及时地掌握员工队伍的思想状态，从而制定针对性措施，改善公司和员工的关系，从而实现共同进步。

参在提供数据的 35 家公司中，参与员工满意度调查的人数共计 3,823 人，平均每家参与调查人数为 110 人。其中，参与人数最多的三家公司分别为工银瑞信基金（405 人）、大成基金（285 人）和长信基金（239 人）。

员工满意度方面，对公司满意度达到 100% 有比例近一半，而满意度低于 60% 仅占 3%，因此整体来看从业人员对基金管理公司的满意度较高，对调查数据汇总如下：

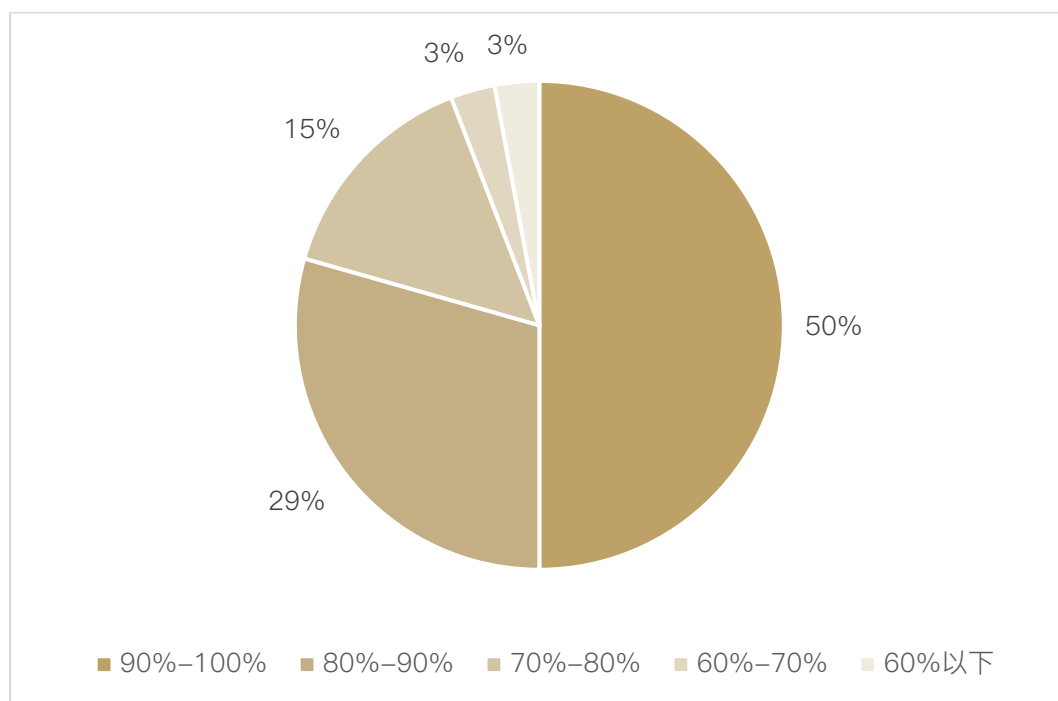


图 7-5 员工对基金管理公司满意度调查

(二) 建立员工意见反馈渠道

统计显示，接受调查的 132 家基金管理公司中有 117 家进行了数据反馈，其中 113 家公司表示已建立员工意见或建议直接反馈至高层的渠道，占比 96.58%，较 2020 年的比例略有提高。这表明各公司结合自身实际情况，探索了其他沟通方式。

汇泉基金——鼓励公开沟通

汇泉基金鼓励公开沟通，员工可以随时与直接上级、业务范围内的负责人及人力综合部讨论任何有关雇佣和管理方面的问题。希望通过不断改进雇佣政策为每一位员工创造一个公开、舒适的工作氛围。



方正富邦基金——扁平化管理，不定期沟通

方正富邦基金实施扁平、高效的管理机制：员工相关建议均可通过微信、邮件及到总裁办公室进行反馈；建立了意见建议邮箱公司中；高层不定期与员工就工作、生活等与员工息息相关的问题进行沟通；对优秀建议进行奖励。

(三) 建立员工关爱互助制度

调查显示，在参与问卷调查的 132 家基金管理公司中，有 116 家基金管理公司反馈数据，其中，已有 110 家建立员工关爱互助制度，覆盖率为 94.83%，较 2020 年同比上涨 5.5 个百分点。这表明，多家基金管理公司采取了不同的方式建立关爱互助渠道。

光大保德信基金全体员工均为工会组织成员，对员工的关爱包括：兴趣小组、体育竞赛、职工维权、工会干部和积极分子培训、节日慰问、困难家庭的特别帮助等。

方正富邦基金 2021 年组织了两次全员徒步活动，提高了员工的凝聚力和归属感；2021 年 3 月妇女节基金公司组织了女员工活动；2021 年 11 月组织了南瓜灯制作活动；方正富邦基金不定期组织下午茶将员工聚在一起，为员工提供了相互了解互动的机会；每个员工过生日都会准备蛋糕，给予生日祝福。对于结婚、生育的同事公发放结婚礼金。

中航基金建立了形式多样、内容丰富的员工关爱活动，如节日福利、生日福利、送温暖、送清凉等福利；举办健步走、羽毛球、健身等文体活动；对员工亲属及在京单身过年青年进行节日问候。



第八章 环境责任

CHAPTER VIII ENVIRONMENTAL RESPONSIBILITY

环境责任是社会责任的重要组成部分，在经济从高速发展转向高质量发展过程中，消费者的关注点由只关心产品质量，转向关心产品质量、环境、职业健康和劳动保障等多个方面。

基金行业在不断发展的同时，一直积极探索以不同的方式履行环境保护责任，打好污染防治攻坚战，提升生态文明，为社会经济可持续发展奉献自己的力量。基金管理公司作为社会一员，理应担负起维护资源和环境可持续发展的责任，通过技术革新减少经营活动各个环节对环境造成的污染、履行社会责任、保护资源与环境；同时降低能耗、节约资源、降低企业成本，从而使产品服务价格更具竞争力。

一、守卫环境，落实公司业务中环境责任

（一）“双碳”政策的积极落实

根据政策指导，各基金管理公司正针对碳排放、碳交易等方面展开相关研究，并有相关部门负责研究方向、研究进度。在参与问卷调查的 132 家基金管理公司中，进行数据反馈的共计 91 家，其中 75 家基金管理公司设立专门部门对“双碳”政策的相关研究与落实进行负责。

中金基金——多部门联合负责相关研究工作

针对“双碳”政策，中金基金内部有多个部门进行协同研究和投资，其中权益部对清洁能源产业链、传统能源行业进行研究和投资；固定收益部针对绿色金融政策、绿色债券市场等开展研究；量化指数部针对碳中和主题指数化、清洁能源主题指数化、ESG 指数增强等开展研究工作。

新华基金——“双碳”政策积极跟踪研究

新华基金的研究部积极响应双碳政策，积极参加双碳政策的研究工作，通过事前细致的公司分析和产业链调研，决定投资策略和投资标的。同时，基金公司在投后对于所投公司进行密切跟踪，分析公司竞争力的变化。

长信基金——与外部合作联合进行相关工作

长信基金的研究工作与外部咨询公司共同合作，包括商道融绿、通联等。基金公司当前 ESG 评价主要针对核心股票池，目前已经完成其在环境保护、社会责任、企业治理等细节方面的评价工作，并且已经运用到相关基金的实际操作中。

同时，基金公司积极组织员工参与支持“双碳”的相关活动。在参与反馈数据的基金公司中，多家公司表示已经通过组织相关活动和推行“双碳”理念等方式支持“双碳”政策，如集体植树、在公司推行环保、提倡节约能源的交通方式和垃圾分类等。

嘉实基金积极响应政府号召，实行垃圾分类。目前基金公司共有 2200 余个工位，已经实现了 60%以上取消垃圾桶，这大大减少了垃圾袋的使用量，经过测算，相当于减少了 80 平方米土地的污染（按照 1 个垃圾袋会污染 0.06 平方米的土地），为履行环境责任做出相应贡献。

国融基金自 2021 年 1 月起，提倡绿色出行，提倡步行、地铁、共享单车出行，支持国家“双碳”政策。此外，基金公司每月会统计员工平均健步走步数，并向排名前五名的同事给予一定奖励，并号召同事们向其学习。

银华基金组织员工与党员代表前往内蒙古额济纳旗国有林场进行植树劳动，并向当地林场捐赠款项，用于治沙植树。经过调查，当地是北方风沙的主要发源地，因此该公益项目不



仅起到保护水土资源、改善环境的作用，同时推动当地乡村振兴和经济建设。

此外，基金管理公司在各项“双碳”措施落地的同时，也在进行长远的“双碳”规划。在进行数据反馈的 109 家基金管理公司中，有 76 家基金管理公司给出了未来三年内落实“双碳”政策的具体计划和实施时间，这说明大部分基金管理公司对落实“双碳”具有较高的积极性和较为长远的规划。

浙商基金表示未来 3 年基金公司将继续推行办公及生活垃圾科学分类，并大力鼓励回收旧书报纸、离开会议室后主动关灯关空调推进节能、使用桶装水减少瓶装水、电子化办公、打印纸双面使用、减少一次性纸杯使用来支持“双碳”政策、此外，基金公司对驻地异地的员工，鼓励采用电话接入会议以减少出行。

财通基金将未来 3 年将持续推进节能计划，在财通基金内规定“节点包干”区域，并派专人监督检查，以便及时关闭办公区域照明、电器等；此外，公司继续推行办公流程线上化，减少纸质审批的出现；提倡纸张双面打印、黑白打印、废纸循环利用；减少瓶装水的使用数量，提倡节约水资源；强化办公区垃圾分类的监督管理；优化会议管理，减少纸质会议材料，尽量以电子材料形式开会；号召全体员工低碳出行。

（二）努力推动绿色发展

在调研的 132 家基金管理公司中，数据反馈的基金管理公司为 111 家，其中 66 家基金管理公司表示在 2021 年采取了如参与加快推动绿色低碳发展、改善环境质量、提升生态系统质量和稳定性、全面提高资源利用效率等多项措施，来推动绿色发展、促进人与自然的和谐共生。

太平基金在 2021 年投资过程中，对国家产业政策进行紧密跟踪和深入研究，围绕服务实体经济、支持绿色发展进行投资。根据太平集团“创新、协调、绿色、开放、共享”的高质量发展战略，太平基金鼓励基金经理逐步将 ESG 融入到自身投资体系中。截至 2021 年 12 月 31 日，太平基金涉及绿色投资的基金约 41 只，总规模约 11.93 亿元。

博时基金认为促进投资组合公司碳排放管理、支持实体经济碳中和转型是响应国家政策

号召的重要方式。近几年，博时一直致力于将 ESG 投资理念贯彻在投资研究与决策过程之中，并通过积极参与论坛交流、发表杂志文章等方式，持续推进 ESG 投资理念。参与的活动包括：

a. 为社保基金理事会完善可持续投资实践与信息披露，提供研究支持与可落地执行的意见建议；

b. 参加交易所组织的论坛和座谈会，围绕 ESG 信披监管政策、市场需求和动态发展三个方面分享研究成果，以及分享对国内绿色投资基金的现状、问题及发展前景研究成果；

c. 向深圳绿色金融协会提供研究支持及政策建议，梳理在推动绿色金融及可持续金融发展过程中对深圳市政府各部门及金融监管机构的诉求、需要协调的事项及工作建议；

d. 应深圳经济特区金融学会邀请，整理绿色金融领域的探索和创新，开展香港 ESG 发展历程及其对内地启示的研究；

e. 应北京大学汇丰商学院下属《北大金融评论》的约稿邀请，开展国际 ESG 基金产品现状与主要问题研究。

银河基金的投研部门密切跟踪国家战略，深入分析国家政策导向和形势，积极把握热点事件，展开前瞻性研究，2021 年提前布局研究撰写了《碳中和国际比较》研究报告。此外基金公司还对绿色债券的子集碳中和债及“中证碳中和债券指数”进行了专题研究，对国内资本市场的“中证碳中和债券指数”、“上海清算所碳中和债券指数”和“中债-碳中和绿色债券指数”等的情况进行了深入分析和研究。

二、积少成多，从日常经营活动中落实环境责任

（一）推广电子对账单

电子对账单的应用，不仅便于保存和整理，更能够节省资源。推广使用电子对账单，体现出基金管理公司在日常生活中环境保护的意识。统计显示，接受调查的 132 家基金管理公司中 116 家提供数据反馈，有 109 家已经开始使用电子对账单替代纸质账单，可以看出基金管理公司整体上具备较强的环境保护意识以及

环境保护责任感，积极通过电子对账单等系列推广活动，推动环境保护理念进一步深入并助力节约社会资源，其中各基金管理公司客户的电子对账单使用比例统计见下图：

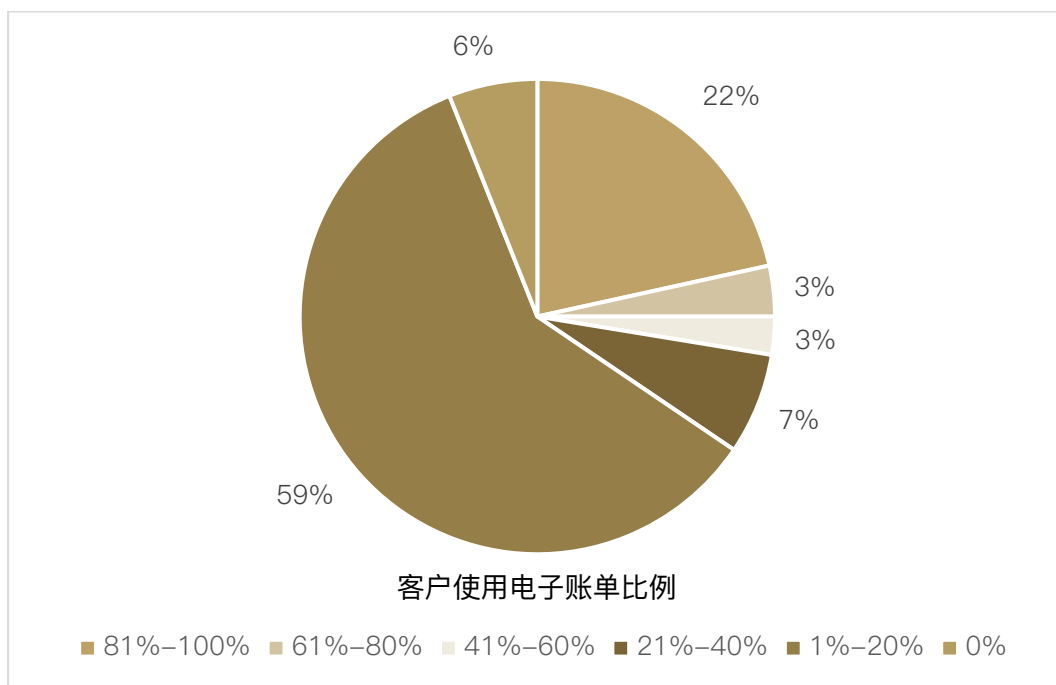


图 8-1 基金管理公司电子账单客户占比统计情况

调研数据显示，超过一半的基金管理公司客户使用电子对账单的比例不到 20%，这表示电子对账单的推广仍然有很多提高空间。

对此，基金管理公司采取了如组织开展电子对账单推广活动等方式，来提高客户使用电子对账单的比例：

光大保德信基金——取消纸质对账单寄送业务

2014 年以前，光大保德信基金电子对账单与纸质对账单并行使用，为了响应绿色环保的政策，于当年年底通过短信和邮件进行推广，并取消了大范围的纸质对账单寄送服务，倡导客户使用电子对账单，同时基金公司鼓励将使用电子对账单的推广活动落实在点滴的日常工

作中。

另外，对于前期仍订阅纸质对账单的存量客户，基金公司于2021年10月起完全取消纸质对账单寄送业务，并通过短信和邮件方式通知这部分订阅客户。

鹏华基金——通过多种方式推广电子账单

鹏华基金一直致力于推广电子账单，取消对客户主动寄送纸质对账单，鼓励客户订阅短信、电子邮件、微信对账单。在日常的交易确认短信和其他服务短信中，基金公司提示客户回复关键字可以定制电子对账单；在接听客户来电时，公司客服也会主动向客户征询是否要定制电子对账单；对于微信绑定客户，基金公司会主动推送月度微信账单；在日常电子刊物中基金公司也提示客户绑定微信账户，获取微信账单。

民生加银基金——不主动提供纸质账单

民生加银基金从成立时就以电子对账单、短信对账单为主要服务形式，目前除3,064位主动来电要求客户寄送纸质账单的客户外，其他客户对账服务均使用电子对账单的形式。公司曾进行多次过短信服务的订制推广宣传，包含了短信对账单的推广，宣传电子对账单方便、快捷、环保的优势，目前公司已不主动提供纸质账单服务，以电子账单为主。

（二）推广绿色办公

绿色办公不仅可以在办公活动中节约资源、减少污染物产生，同时也有助于提高办公环境的清洁以及员工的身体健康。

在参与问卷调查的132家基金管理公司中有122家反馈了数据，其中119家采取了各项措施推广绿色办公，如设立节约水、电、纸资源的制度、推行视频会议减少员工出行次数等。这表明基金管理公司对节约资源、推广绿色办公具有很高的积极性。

除了以上措施，部分基金管理公司还采取节日装饰物重复利用、以专人负责



巡查绿色办公情况、将绿色办公纳入考核体系等方式实施环保措施。

同时，多数公司定期通过邮件、微信或张贴温馨提示的方式来提高员工绿色环保的意识。

博道基金在日常管理中始终贯彻环保、节约及可持续发展的理念。

- a. 节约用电方面，购买具能源效益的办公室设备，使用会议室后及离开办公室前关掉空调、照明系统和电器设备；同时所有用户的电脑均设有自动休眠时间及显示器自动关掉时间；
- b. 节约用水方面，提倡自带水杯，避免使用即弃纸杯及瓶装水；
- c. 节约用纸方面，采用了电子化办公系统，无纸化办公，非必要不打印；以电子邮件取代传统传真；在打印时，默认设置双面打印，提供收集箱以收集及重用单面纸；使用电子名片。

诺安基金建立了办公用纸节约使用管理办法，通过制度层面对绿色办公提出要求。

- a. 打印的纸张表面应充分使用，占不到整张纸面的，应使用小型纸或裁减使用。非正式文件或资料需要打印或复印的，应一律双面使用，未使用完的纸张不得丢弃。
- b. 公司内部的文件、会议纪要、通知等能通过电子形式进行传阅的文件，应尽量传阅，减少复印。
- c. 公司办公用纸，应安排好打印、复印的数量，不应过量，避免造成积压或因变更而作废。
- d. 非正式文件或文件草稿、初稿，还需内部修改的，不应使用新纸，而应使用用过的反面纸张进行反面打印。
- e. 基金公司提倡在电子媒介上修改文稿，减少用纸。同时，各部门各岗位应对要打印的内容仔细核对，避免因文档错误而浪费用纸。对于非必要打印的内容，应尽量避免打印，以节约办公用纸。

睿远基金倡导各项环保节能措施，具体情况如下：夏季空调温度控制在 27 度；办公区采用节能灯具照明，并倡导员工做到随手关灯；日常使用直饮水，减少瓶装水使用量；倡导电

子化办公，以减少材料消耗；打印机默认黑白双面打印，减少纸张使用量等措施。

国联安基金经过统计，2021年度召开视频会议约60余次，同时，为减少员工出差，人力资源部对外地员工面试实行视频连线，2021年度约使用25次左右，节约费用约5万元。

富达基金市场条线员工有北京和深圳办公地点，特别在IPO时，销售人员遍布全国各地，每日、每周晨会都是通过电话召开会议。在召开会议时，基金公司优先通过视频会议参加，2021年全年召开视频会议三十余次。

上海东方证券资产通过多种方式节约能源：

- a. 节约用电用水用纸，减少垃圾生成，减少二氧化碳排放；
- b. 在温度适宜的天气，基金公司建议员工不开空调，当自然光满足采光需求时，关闭不需使用办公场所的灯具，大量减少用电量；
- c. 建议员工尽量用杯子取代一次性直饮或者塑胶瓶，减少环境污染等；
- d. 职场内安装直饮水机，宣传直饮水的优势，鼓励员工多喝直饮水少使用瓶装水；
- e. 通过电脑设置及宣传，员工打印文件首选双面打印，提高纸张的使用率，减少浪费。

（三）推广降污减排

降污减排同样是履行环境责任的重要措施，基金管理公司通过内部制度约束可以更好的执行降污减排理念。

数据显示，在调查的132家基金管理公司中有119家反馈了数据，其中103家对降污减排在制度上提出了要求，具体主要包括在如办公垃圾是否科学分类、回收废旧电池、硒鼓墨盒、回收旧书纸张等方面。

湘财基金根据垃圾分类的要求，严格执行了干湿垃圾、有害垃圾的分类管理，并对办公用品进行合理分类回收，对此制定了以下几项具体的制度：废旧电池、硒鼓墨盒等会造成污染的物品进行专门的回收；纸箱纸张统一回收处理。

嘉实基金在有北京两个工作地点，共计35000平米左右，2200余个工位，目前实现了60%



以上的工位取消了垃圾桶的使用，大大减少了垃圾袋的消耗量。同时在办公区内提供二分类垃圾及回收废电池专用箱，实现分类投放。

创金合信基金通过多种方式进行降污减排：

a. 建立阅览区，促进报纸、杂志、党建书籍等循环阅读使用，减少采购印刷数；

b. 硒鼓墨盒管理：要求文印供应商统一回收分类墨盒和硒鼓。定期提交给厂家并由厂家做分解，报废处理，减少生态环境污染。

另外，绿色出行也是降污减排的关键性措施，在反馈数据的基金公司中有 84 家以班车、补助公交地铁上下班员工等方式来鼓励员工绿色出行。

华宝基金组织集体活动时要求员工搭乘公司安排的交通工具，不开私家车，同时建议员工上下班尽量采用公共交通，另外公司为鼓励员工绿色出行，有来往附近地铁站班车。

交银施罗德基金鼓励员工绿色出行，对公交地铁上下班的员工提供补助。结合党史学习教育及疫情防控工作，公司向全员开展健步行活动，鼓励员工绿色出行，选用步行或者自行车出行。

总体而言，各家基金管理公司通过推动内部环境政策研究、积极参与各项环境保护活动、制定环境保护规划、在日常工作中推动环保等积极举措，基金管理公司不仅增加了团队凝聚力，增强了业务竞争力，也践行了企业和公民的社会责任，为生态文明建设和绿色发展贡献了自己的一份力量。

虽然基金管理公司整体上已经开始积极履行环境责任，但行业在环境保护的路上仍然是任重而道远。除了在日常运作中应对于环境保护和资源节约提高重视之外，基金管理公司同样可以发挥自身的行业优势，加大投资研究，创新思路，积极研发设计绿色基金产品；另一方面，基金管理公司还可以引导基金市场资源更多的流向可以为社会环境做贡献的环境产业，为社会环境保护作出更多、更大的贡献。



第九章 公益慈善

CHAPTER IX PUBLIC WELFARE AND CHARITY

2021年，基金行业在抗击疫情、紧急救灾、脱贫攻坚、提供公共服务和创新社会治理中发挥了积极贡献。

基金行业通过慈善基金形式支持社会公益事业，积极发挥慈善组织的社会治理功能，真正落实党中央关于加强和创新社会治理、推进国家治理体系和治理能力现代化的决策部署。慈善行业与基金行业之间的良性互动，对助推中国经济转型升级、调节贫富差距和形成良好的社会治理体系具有重要意义。据调查显示，2021年度各基金管理公司持续保持资源投入，以公益慈善主题，开展特色实践活动，积极投身公益事业，为社会普及慈善意识，提升社会福利水平而做出贡献。

由于捐赠衣服、书籍等实物，难以准确计算实际支出金额，赈灾等慈善行为无法精确统计受益人群，因此各公司反馈的数据只能部分反映2021年度基金行业整体在公益慈善方面做出的积极努力与贡献。

一、助力公益，基金公司积极开展公益慈善

公益慈善行为是人类崇高思想的体现，是高尚情操的彰显，更是中华民族传统美德的继承和发扬。近年来，随着经济社会不断发展，社会精神文明程度不断提高，以基金会为主要代表的公益慈善组织在救灾扶贫、治病救危、提供社会服务和促进社会和谐等方面发挥着越来越重要的作用。

（一）基金公司设立公益、慈善基金和基金会的情况

基金管理公司积极从全方面着眼、多角度着手，开展各项公益活动，包括支持青少年健康公益，关爱孤寡老人，深化爱心帮扶，弘扬红色精神，践行环保事业等。除此之外，公募基金行业还发挥自身专业优势，建立各项公益慈善基金会和专项基金，从自身专业角度出发来促进公益慈善事业的专业化运作。

在接受调查的 132 家基金管理公司中，有 91 家基金管理公司反馈了基金会或专项基金的建立情况，其中有 16 家公司设立了专门的慈善基金会，根据统计，这 16 家慈善基金会自成立以来已累计对外捐赠 4.12 亿元，近三年捐赠总额为 2.05 亿元；另外有 13 家公司设立了 13 只专项基金进行慈善、公益事业的管理和运作，这 13 家公司的专项基金自成立以来，已累计对外捐赠总额 0.21 亿元，近三年对外捐赠总额为 0.10 亿元（基金会和专项基金捐赠金额不重复计算）。

从这些数据中可以看出，尽管很多新成立的基金管理公司处于成长阶段，但仍然积极参与慈善事业；一些老牌基金管理公司则在往年的公益项目基础之上，从基层需求入手，拓展了更多人性化、创新性的活动，提升了组织能力并增加了普惠人数。

表 9-1 基金管理公司成立基金会的具体情况

基金管理公司	基金会	成立时间	成立以来累计捐赠额（元）	近三年累计捐赠额（元）
易方达基金	广东省易方达公益基金会	2007 年 11 月 30 日	168,202,438.72	66,036,971.67
大成基金	广东省大成慈善基金会	2009 年 4 月 12 日	30,343,693.00	6,324,771.00
华夏基金	北京市华夏人慈善基金会	2009 年 10 月 15 日	-	-
汇添富基金	上海汇添富公益基金会	2010 年 2 月 9 日	40,390,000.00	22,714,000.00



基金管理公司	基金会	成立时间	成立以来累计捐赠额 (元)	近三年累计捐赠额 (元)
南方基金	广东省南方基金慈善基金会	2011年7月25日	8,790,600.00	2,561,799.00
中金基金	中金公益基金会	2012年3月1日	-	-
富国基金	上海富国环保公益基金会	2012年5月15日	5,260,000.00	1,160,000.00
东证资管	上海市东方红公益基金会	2014年11月1日	14,957,072.00	12,143,033.00
兴银基金	兴银慈善基金会	2015年11月4日	5,000,000.00	3,000,000.00
嘉实基金	北京嘉实公益基金会	2016年8月26日	44,787,825.35	30,650,720.89
财通证券	浙江财通资管公益基金会	2017年9月14日	3,303,981.00	2,403,981.00
广发基金	广东省广发基金公益基金会	2018年12月17日	19,140,000.00	19,140,000.00
睿远基金	上海睿远公益基金会	2019年4月29日	15,190,000.00	15,190,000.00
平安基金	中国平安志愿者协会基金分会	2019年5月17日	3,280,000.00	3,280,000.00
银华基金	深圳市银华公益基金会	2019年11月12日	13,331,589.00	13,331,589.00
博时基金	深圳市博时慈善基金会	2009年	39,600,000.00	7,279,000.00
合计			411,577,199.07	205,215,865.56

注：按成立时间排序

表 9-2 基金管理公司成立专项基金的具体情况

基金管理公司	公益基金	成立时间	成立以来累计捐赠额 (元)	近三年累计捐赠额 (元)
汇丰晋信基金	汶川灾区青少年教育生活 专项基金	2008年6月30日	490,500.00	120,000.00
光大保德信 基金	“耀·未来”慈善专项基金	2010年5月1日	3,900,000.00	-
国金基金	国金基金爱心互助基金	2015年12月1日	0.00	0.00
华安基金	华安爱心种子慈善公益专 项基金	2016年6月1日	1,452,950.00	1,452,950.00
中海基金	中海基金关爱西部少年身 心健康发展教育专项基金	2016年10月31日	60,000.00	30,000.00
鹏华基金	鹏华慈善公益基金	2017年7月12日	2,923,154.00	1,112,020.00
新华基金	新华爱心助学专项基金	2017年11月1日	600,000.00	400,000.00
长安基金	上海基金业“致敬白衣天 使专项基金”	2020年2月19日	500,000.00	500,000.00
创金合信基金	深圳市社会公益基金 会·创金青苗公益基金	2021年3月1日	700,000.00	700,000.00
国泰基金	红蜡烛公益扶贫计划	2007年	5,674,200.00	1,939,100.00
农银汇理基金	中国妇女发展基金会“大 地之爱·母亲水窖”	2008年	101,000.00	-
交银施罗德 基金	公益委员会	2010年	4,526,366.00	3,865,382.00
兴业基金	兴业基金专项慈善基金	2016年	500,000.00	-
合计			21,428,170.00	10,119,452.00

注：按成立时间排序

根据调查，16家基金会与13只公益专项基金自成立以来共捐赠约五亿元。统计显示，累计捐助额金额排名前十的公司依次是易方达基金、嘉实基金、汇添富基金、博时基金、大成基金、广发基金、睿远基金、东证资管、银华基金、南方基金。捐助具体情况请见下图：

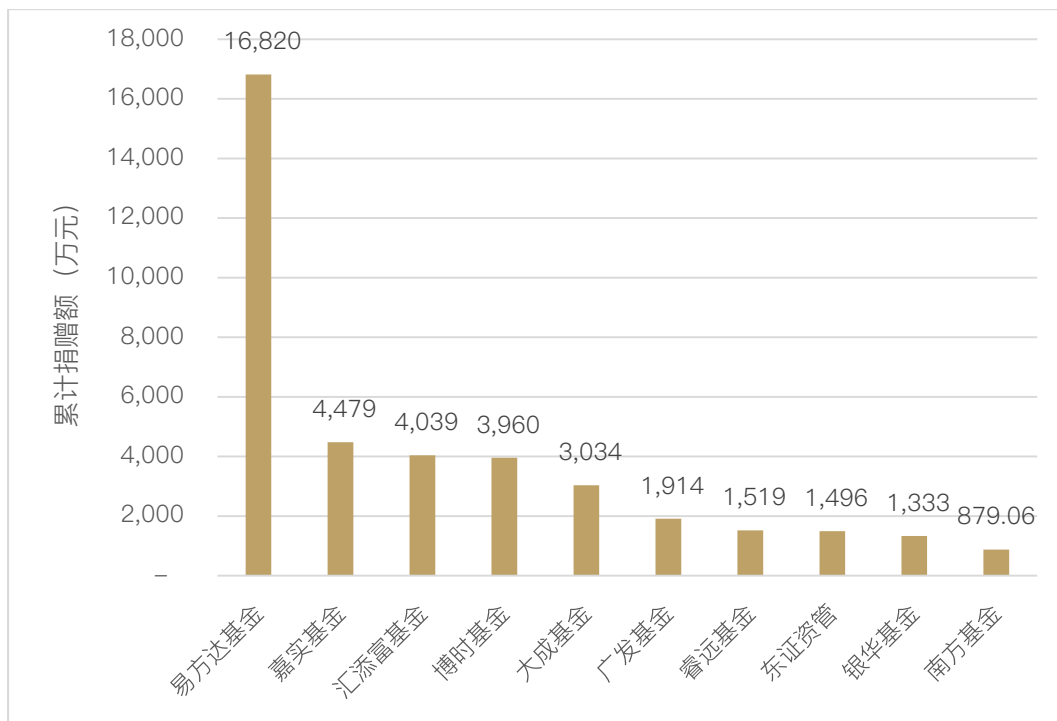


图 9-1 累计捐助额金额排名前十的基金管理公司

另外，在已经成立的基金会或专项基金中，有约 77%为基金管理公司自主设立，体现出各基金管理公司对于公益慈善事业的关注与支持。

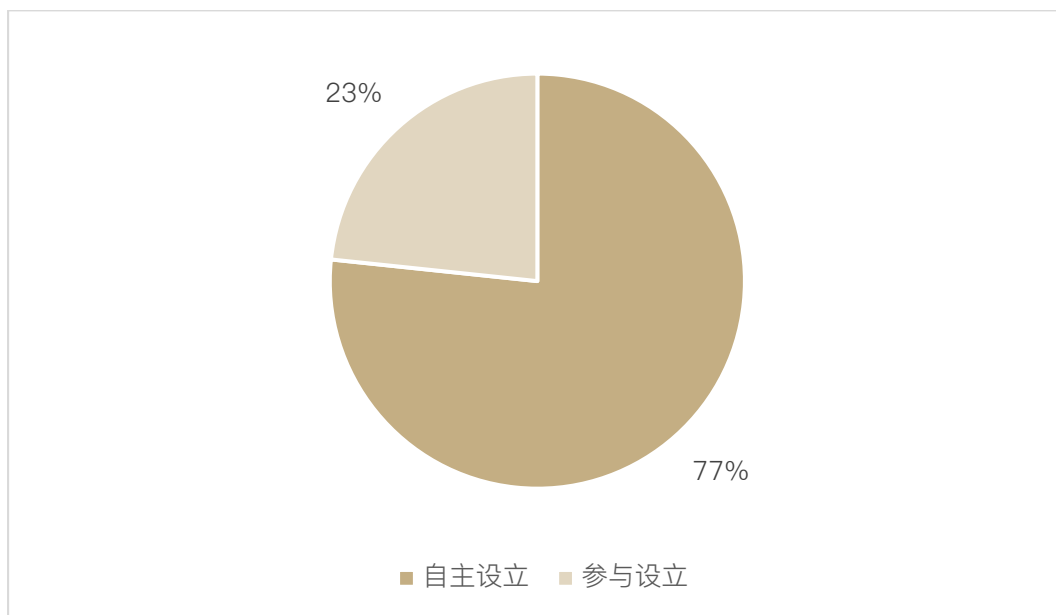


图 9-2 基金管理公司自主设立/参与设立基金会或专项基金的比例

广发基金

基金会名称：广东省广发基金公益基金会

成立时间：2018 年 12 月

对外捐赠的资金流向：广发基金公益基金会主要通过开展扶贫济困、兴教助学、赈灾助医、乡村振兴等业务，支持公益事业发展。

具体效果：自基金会成立以来（三年来），基金公司一直积极探索教育公益路径，参与欠发达地区的教育支持公益活动，不断打造多层次、多维度的教育公益体系。该体系基于教育主体不同发展阶段的需求，逐步形成包含从学业资助到素质教育、从基础教育到专业科研等多方面支持，形成对教育公益较全面的覆盖。

a. 兴教助学：针对贫困地区学生实现济困助学，主要资金捐赠帮助优秀贫困学子完成学业。如捐助汾西贫困小学生等项目。目前已资助师生超 1,100 人次。

b. 素质培养：注重欠发达地区的儿童及青少年的素质培养和能力塑造，通过对优质教育



“硬件”和“软件”的支持，实现学生自我潜能的开发和精神品质的培养。项目案例包括“广发基金·满天星图书馆”和“广发基金·满天星流动书箱”项目、广发基金“聚富筑梦”夏令营。覆盖人群近万名师生。

c. 科研与教学发展：支持专业科研、教学创新及教师培训等相关项目。

汇添富基金

基金会名称：上海汇添富公益基金会

成立时间：2010年2月

成立以来累计捐赠额：40,390,000元

对外捐赠的资金流向：基金会以履行企业公民责任，支持社会公益活动，促进社会和谐发展为宗旨。业务范围包括：开展扶贫济困、赈灾助残等社会救助活动；开展资助贫困师生、奖励优秀师生等奖教助学活动；响应民政部门号召，支持各类民政公益事业；开展其他社会公益项目。

具体效果：2010年，汇添富基金会发起成立上海汇添富公益基金会，旗下“河流·孩子”“生命之光”等品牌公益项目在教育、医疗等领域坚持十四年持续投入，产生了良好的社会效益和深远影响，累计扶贫及公益慈善投入超过4,000万元，组织1,000多人次志愿者提供公益服务30,000多小时。2020年初，汇添富基金牵头协助上海市基金同业公会紧急发布“上海基金业致敬白衣天使”专项基金及行业倡议书，并向该专项基金捐款人民币300万元，驰援抗击疫情医务工作者；2021年，河南、山西遭遇特大暴雨，汇添富基金也在第一时间捐赠500万元人民币支援灾区抢险防汛、重建家园。

光大保德信基金

基金名称：“耀·未来”慈善专项基金

成立时间：2010年5月1日

成立以来累计捐赠额：3,900,000元

对外捐赠的资金流向：慈善项目捐赠资金聚焦教育扶贫、自然灾害、特殊关爱等方面。

具体效果：2011年，光大保德信基金启动“光大保德信·耀未来乡村助学计划”。该计划分为点亮教室、梦想教室、爱心支教三个子计划，旨在改善教室照明设施、增设多媒体教学设备、带领耀未来志愿者爱心支教。截至目前，光大保德信基金已在云南、青海、甘肃、四川、广西等14个省捐建了18间梦想中心教室，受益学生上万名。

嘉实基金

基金会名称：北京嘉实公益基金会

成立时间：2016年8月26日

成立以来累计捐赠额：104,070,000元

对外捐赠资金流向：嘉实公益基金会成立至今，坚持“以人为本”的初心，坚守“Better People, Better Life, Better World”的理念，形成了教育公平、公益金融、乡村振兴、应急响应四大业务板块。

具体效果：

教育公平领域，嘉实公益持续聚焦欠发达地区教育质量改善，建立起覆盖乡村儿童、青年学子、乡村教师、教育公益机构的全方位支持体系，不仅注重学习质量提升，更注重对个体的关怀和陪伴；不仅帮助学校改善基础教育设施，更致力于教育软实力的提升，在教育不同阶段和场景下推动教育公平发展，已使超过16万乡村儿童、教师、青年学子受益。

公益金融领域，连续三年发布《基金会保值增值调研报告》，赋能公益行业投资管理；创新开发捐赠人建议基金（DAF）系统，是国内首个集捐赠、投资、捐助为一体的公益平台；开发开展儿童财商课程，培养孩子们成为理性的消费者、财富的创造者、幸福而富有的公民；支持“中国责任投资论坛”，是ESG投资理念的倡导者和先行者。

乡村振兴领域，严格落实党中央国务院关于乡村振兴的有关部署，加大对欠发达地区的帮扶力度，在陕西、陕西、内蒙古、河北、西藏等省的县域深入调研当地需求，从产业、医疗、文化三个方面助力乡村振兴。



应急响应领域，不仅第一时间组织和落实资金捐赠，更关注后续的支持，如开展嘉园守护行动·疫情应对中教育公益组织资助、乡村儿童防疫课、关爱医护人员子女、支持河南水灾受灾群众以工代赈等项目。

（二）基金公司制定公益、慈善制度情况

接受调查的132家基金管理公司中,57家已表明设立了公益、慈善相关制度,约占参与调查总公司数的43%。公益及慈善制度的建立在制度层面保障了基金会或专项基金的有效运行,有利于增强工作人员专业度和执行力,促进基金会形成持续化、系统化、专业化的公益事业发展模式。

建信基金——规范对外捐赠管理 促进公益事业发展

为规范建信基金对外捐赠工作管理,促进公益事业发展,建信基金在2017年依据《中华人民共和国公益事业捐赠法》《财政部关于加强企业对外捐赠财务管理的通知》《财政部国家税务总局关于公益救济性捐赠税前扣除政策及相关管理问题的通知》以及《公司章程》的相关规定,制定了《建信基金管理有限责任公司对外捐赠管理办法》,确立了对外捐赠的原则和要求、类型及对象、捐赠范围、内部管理程序、财务管理、监督管理等事项。

广发基金——设立基金会管理制度 保障基金会依法依规运营

a. 广发基金制定了《广发基金管理有限公司对外捐赠管理办法》,规定了对外捐赠的对象应为基金公司捐赠的对象应为公益性社会团体、公益性非营利事业单位、社会弱势群体或者个人;捐赠决策流程以及捐赠金额设置。

b. 广发基金设立的公益基金会的管理制度包括《广东省广发基金公益基金会财务管理制

度》《广东省广发基金公益基金会基金管理办法》《广东省广发基金公益基金会捐赠管理办法》等系列制度,保障基金会依法依规运营。

大成基金——确立基金会基本宗旨 规范项目管理流程

现有制度包括：《广东省大成慈善基金会章程》，规定了基金会基本宗旨和运作的原则性条款；《广东省大成慈善基金会项目管理制度》规范了慈善项目立项、可行性研究、决策审批、项目执行等系列项目管理流程；《广东省大成慈善基金会资金管理办法》规范了资金的使用、日常管理和监督流程；《广东省大成慈善基金会财务管理制度》规范了资金的保值、增值和财务管理要求；建立《广东省大成慈善基金会固定资产管理制度》旨在加强固定资产管理，提高固定资产使用效率，减少资金占用，降低营业成本，确保基金会财产的安全与完整。

华夏基金——建立多项基金会管理办法 确保基金会运行顺畅

北京市华夏人慈善基金会目前有多项制度。具体为：《北京市华夏人慈善基金会财务管理办法》《北京市华夏人慈善基金会基金管理办法》《北京市华夏人慈善基金会捐赠管理办法》《北京市华夏人慈善基金会投资管理办法》《北京市华夏人慈善基金会项目管理制度（暂行）》《北京市华夏人慈善基金会志愿者使用制度》《北京市华夏人慈善基金会重大事项报告制度》等。

（三）基金公司在慈善资产保值增值方面的举措

2019年1月1日《慈善组织保值增值投资活动管理暂行办法》正式施行，进一步规范了慈善组织的投资活动，允许慈善组织将财产委托给基金管理公司等专业的投资机构进行投资，这对基金行业参与慈善资金管理，促进其可持续发展具有重要意义。

同年1月19日，以“金融携手慈善”为理念，“中国慈善资产管理论坛”(China Charity Asset Management Forum)在京成立。论坛通过联合领先的慈善组织，聚集金融投资领域专业力量，推动慈善与金融的对话，打造慈善组织与金融机构在慈善资产管理领域的交流平台，为慈善组织提供投资保值增值活动提供支持，推动慈善组织增强投资管理和风险控制能力，促进慈善组织和慈善事业可持续发展，



同时为金融机构实践社会责任拓展了新的领域。会上指出，慈善基金的投资管理应该发挥基金等专业机构的作用，注重资产的长期保值增值。其次，慈善基金的投资管理应该以资产配置为核心，平衡投资收益与稳定性。最后，慈善基金的投资管理要正确认识“风险”，同时做好风险管控。

近年来，随着我国经济快速发展和国民财富的显著增加，大量社会财富回馈公益，我国慈善组织的资金规模保持着快速增长趋势。但部分基金会面临资金缺乏的问题，资金来源长期依赖捐赠人的捐赠，投资意识相对滞后。因此，作为基金管理公司，应当充分认识到慈善财产的特殊性，格外重视和珍惜受托的慈善财产，尽最大努力做好慈善财产的保值增值，切实履行社会责任。

大成基金——申购资产管理计划 投资低波动品种

基金会于 2014 年 9 月申购了大成招商景宏 1 期灵活配置特定多个客户资产管理计划 100 万元，该计划于 2018 年 10 月 11 日开放赎回。截至 2018 年 9 月末，项目资产净值为 190 万元，确保了慈善资金保值增值。近三年，由于证券市场持续波动，基金会为了让资产保值增值，参照母公司大成基金有关自有资金投资的要求进行投资，主要投资于货币市场基金等低波动品种，2021 年取得投资收益 47.08 万元。

嘉实基金——开展慈善资产保值增值研究 搭建捐赠人建议基金平台

2018 年嘉实公益启动中国慈善资产保值增值管理研究，至今已发布三期研究报告。以“公益+商业”视角，深挖国内公益慈善组织需求，分析国内外基金会资产管理成功案例，为公益资产保值增值，提升自我造血能力提供理论基础和实践经验，在行业内具有重要意义。

2021 年嘉实公益推出国内首个捐赠人建议基金平台，该平台集捐赠、保值增值、捐助为一体，充分关注捐赠人的意愿，为其开立专属爱心账户，并在捐赠时间、投资增值和捐助项目等环节给予选择权和建议权。此项目不仅是中国资管机构以专业能力践行社会责任的宝贵探索，也为推动中国公益事业与国际接轨贡献了重要力量。

南方基金——以初始设立款项为基准投资货币基金

为使得南方基金慈善资产保值增值，南方基金慈善基金会以初始设立款项为基准投资货币基金，累计取得初始资金 25% 左右的投资收益。2021 年度截至 11 月底，投资性收益 6.39 万余元，累计投资收益 206.71 万余元。

浦银安盛基金——成立慈善信托 妥善运作闲置资金

2021 年末，浦银安盛基金成立首单浦银安盛“浦”公英慈善信托，根据信托合同，慈善信托成立时，委托人在慈善信托成立前交付资金的利息按照交付日至慈善信托成立日期间的银行存款利息按人民银行公布的活期利率计算，归入信托财产，并由受托人后续一并用于慈善项目。慈善信托成立后，闲置资金的投资范围为银行存款、政府债券、中央银行票据、金融债券、货币市场基金等低风险资产以及现金管理类信托计划。

（四）基金公司在公益、慈善方向开展的特色活动

基金管理公司基金开展特色慈善活动，主要涉及赈灾扶贫、乡村教育振兴、人才扶持等方面。在公益慈善项目内容方面，根据 60 家基金管理公司提供的问卷数据显示，基金管理公司开展的特色慈善活动对于儿童、青少年和青年的关爱投入较其他活动要明显突出，主要体现在教育及身心健康等方面。青少年的成长攸关国家富强和社会进步，他们的健康成长和教育资源已成为公募基金行业重点关注的领域和内容。此外，救灾助困的慈善活动也在积极开展中。

易方达基金——培训乡村医生，提高村医医疗水平，造福一方

易方达基金的乡村医生培训项目在 2021 年捐助 178 万元，受益乡村医生 5000 人。项目在广东湛江麻章区、广东韶关地区、广东梅州大埔县、广东云浮地区、福建宁德柘荣县、江西赣州南康区、云南临沧凤庆县等地开展。

欠发达地区的乡村医生普遍存在整体年龄偏大、学历偏低以及知识水平老化等问题。为了提升乡村医生专业技能，易方达公益基金会与卫生健康行政主管部门协商，根据当地实际



情况，设计合适的培训课程，内容包括了当地常见病、多发病、高血压、糖尿病等慢性病诊疗服务及中医适宜技术，分期分批开展培训。通过培训，乡村医生掌握了常规诊疗规范和基本公共卫生服务规范，医疗水平有了很大提高，医疗服务质量得到了改善，造福一方。

华安基金——多措并举 开展特色慈善活动

a. 河南赈灾项目。2021年7月中旬以来，一场罕见的持续强降雨袭击了中原大地，河流漫堤决口，河南汛情严重。华安基金第一时间向河南捐赠120万元物资，用于抗汛救灾工作。

b. 汾西县扶贫项目。2021年与汾西县续签新三年“汾西玉露香梨认领”协议，认领40棵梨树，总金额10.56万元。

c. 上海崇明华西村帮扶项目。2021年组织员工认购上海崇明华西村大米共计17,520元，并于春节慰问当地特困户40户，购买慰问品2万元。

d. 抗击疫情捐助项目。2021年参与慰问“白衣天使”疾控系统，购买60份慰问品，合计19,800元。

创金合信基金——重点关注环境保护、乡村教育振兴领域的公益项目

创金合信基金于2021年正式开始规划公益项目，与深圳市社会公益基金会合作设立创金青苗公益基金，由创金合信基金管理有限公司捐赠资金，深圳市社会公益基金会协助项目落地的形式逐步在环境保护、乡村教育振兴方向进行公益探索。2021年7月，基金公司总经理一行人前往原深度贫困县贵州省黔东南自治州望谟县·望谟县实验高中开展调研，在了解到当地教学水平相对落后、贫困家庭学生较多等情况后，与全国最美教师刘秀祥老师以战略合作的模式开展创金青苗·乡村振兴助学助教公益项目，通过设立奖学金、奖教金、学生物资资助等方式助力当地教育发展。

广发基金——关心残障儿童健康、助力青少年茁壮成长

a. 长沙困境残障儿童感统康复关爱项目:该项目为广发基金与员工“益起捐”项目,基金公司通过基金会为员工提供捐助和项目管理平台,一起为长沙市彩虹残疾人士服务中心的困境残疾儿童项目所服务的残疾儿童及家庭提供感统室的改造和建设,同时聘请专业康复人员为残障儿童提供专业感统训练,帮助他们康复治疗。

b. 广发基金·满天星”图书馆:广发基金通过广东省广发基金公益基金会捐赠15万元为广东韶关仁化县扶溪学校捐建图书馆,并委托满天星青少年公益发展中心进行三年持续运营。处粤北的韶关市仁化县,是粤湘赣“红三角”核心区域,属于省内革命老区。位于广东省韶关市仁化县的扶溪学校是镇中心完全小学,有小学部和中学部,整体学生人数达1,076人,属于大规模学校,该校目前尚缺乏优质图书资源与空间。

鹏华基金——聚焦学生、儿童身心健康

a. 关注高中学生心理健康:升级助学点——盘州一中学校心理咨询室,改善学校心理健康教育现状,开展“陪伴计划”青少年心理健康培育项目。

b. 恤病助医,运用生理-心理-社会”模式打造关爱空间:鹏华·Vcare 关爱空间位于深圳市儿童医院A幢11楼,服务于血液肿瘤科一区的住院患儿及家庭。运用“生理-心理-社会”的模式,设计儿童关爱空间,不仅关注儿童生理层面的治疗,也关注儿童心理健康和社会层面需要,通过设计功能服务(玩具区域、影音区域、图书阅览)和社工专业活动服务满足住院儿童“玩耍”和“玩伴”需要,通过社工专业服务引导儿童从被动治疗到主动参与式治疗,降低因为医疗可能带给儿童的心理压力和创伤;同时为患儿家长提供喘息服务的机会。

大成基金——提升素质教育质量 帮扶受灾及困难村镇

a. 大成基金参与腾讯“99公益日”活动,联合员工与客户向云南省个旧市十所学校的孩子们捐助“运动梦想课”及运动器材,为孩子们提供更好的素养教育。

b. 今年10月以来,山西省遭遇强降雨侵袭,多地发生严重内涝、地质灾害、洪水等灾情,超过175万余人受灾,人民生命财产遭受巨大损失。大成基金通过基金会向山西省汾西县捐赠

资金 80 万元，用于开展灾后贫困户安置等方面的重建工作。

c. 基金会向证监会深圳局对口帮扶的广东省陆丰市甲东镇岱头村捐赠资金 50 万元，用于岱头村村民委员会开展岱头村中巷（大成路）道路建设工程。

d. 基金会向深圳市金融局对口帮扶的广东省河源市东源县上莞镇捐赠资金 10 万元，用于改进完善上莞镇供水设施，解决应急水源不足问题，满足居民用水需求。

二、有备无患，建立重大突发事件应对措施

（一）公司设立重大突发事件应对措施的相关制度

基金管理公司为提高发生处理重大突发事件的应对能力，最大限度减少和控制突发紧急情况对公司和基金运作造成的负面影响，进而设立应对重大突发事件的相关负责部门和制度或规范，最终维护和保障基金投资人和公司的利益。截至 2021 年底，在 95 家接受调研的基金管理公司中，如图 9-3 所示，有 86 家基金管理公司已设立应对重大突发事件的相关负责部门和制度或规范，占调查样本总量的 91%。由此可见，基金管理公司的风险防范意识较强，在不断提高经营管理水平的同时，逐渐健全风险控制体系。

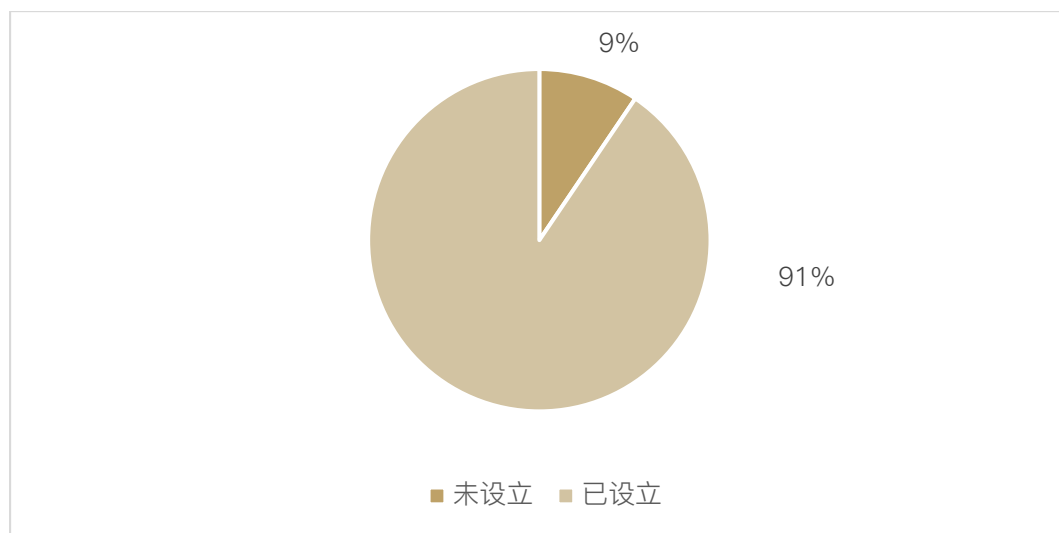


图 9-3 设立重大突发事件应对措施的基金管理公司

新冠肺炎疫情发生以来，中国始终秉持人类命运共同体理念，积极抗击疫情。“一方有难，八方支援”，面对各省市突发疫情我们举全国之力实施规模空前的生命大救援。社会各业以最快的速度，通过各种渠道，持续驰援疫情发生区。基金行业也积极履行社会责任，为抗击新冠疫情贡献一份基金力量，展现出行业的责任与担当。根据调查问卷数据显示，共计有 12 家基金管理公司反馈了抗击疫情捐款金额，共计达 3,541.53 万元，且捐助形式多样化，如现金、医疗物资、补贴等。在 12 家基金管理公司中，捐助金额（含现金和实物）排名前三的基金管理公司有易方达基金、广发基金、东证资管，捐助金额分别为 1,379 万元、1,000 万元、300 万元。

表 9-3 2021 年基金管理公司针对各省突发新冠疫情展开捐助活动的情况

捐赠机构	捐助对象	捐助类别	捐助金额（元）	用途
易方达基金	广州等多家机构	现金	11,500,000.00	抗击广州新冠肺炎疫情
易方达基金	广州等多家机构	实物捐助	2,295,600.25	抗击广州新冠肺炎疫情
广发基金	广州市红十字会	资金	10,000,000.00	主要用于广州抗击新冠疫情物资购买及一线医务人员支持
东证资管	医护工作人员	专项基金	3,000,000.00	用于抗疫前线的医护工作者
中欧基金	洛阳市红十字会	现金	2,961,950.00	-
鹏扬基金	湖北省慈善总会	捐款	2,000,000.00	支援湖北疫情防控
鹏扬基金	北京新阳光慈善基金会	捐款	50,000.00	支援湖北疫情防控
嘉实基金	兰州市安宁区云田公益发展中心	健康教育	511,550.00	支持云田公益在西部地区乡村小学开展卫生健康防疫课程
嘉实基金	35 家一线教育公益组织	房租补贴	400,200.00	为一线公益组织提供疫情期间办公租金补贴支持
朱雀基金	西安经济技术开发区	抗疫物资	130,000.00	西安经济技术开发区防疫工作支持



捐赠机构	捐助对象	捐助类别	捐助金额 (元)	用途
汇安基金	武汉市慈善总会	现金	100,000.00	-
鑫元基金	南京市红十字会	-	60,000.00	新冠肺炎疫情防控
富安达基金	南京市红十字会	定向捐赠	50,000.00	用于南京市疫情防控
英大基金	山西汾西	消费扶贫	46,200.00	-
华安基金	“上海基金业致敬白衣天使专项基金”项目	实物捐助	19,800.00	华安专项基金助医项目，慰问疾控系统“白衣天使”
合计			33,125,300.25	

注：按捐助金额排序

受季风气候和地理条件影响，我国洪涝灾害比较频繁。2021年7月17日河南省郑州、漯河、开封、新乡、鹤壁、安阳等地暴发的持续性强降水天气。暴雨引发的洪涝和次生灾害严重影响河南省人民的生命安全和财产安全。在灾情持续之时，各基金管理公司积极给予帮助，包括嘉实基金、富国基金、南方基金、鹏华基金、睿远基金、东证资管、中欧基金、诺安基金、华夏基金、格林基金等多家基金管理公司为河南发生水灾捐资集物。其中嘉实基金分两批捐赠善款共329.12万元，其中300万元来自嘉实公益基金会，用于“以工代赈”项目，支持河南受灾群众灾后重建，重振家园；29.10万元来自嘉实集团员工爱心捐赠，用于支持救援行动，采购并发放救灾物资；富国基金捐助300万元全力支持河南政府和前线救援机构用于应急救援、灾区防疫、保障当地群众人身安全以及灾后重建工作；南方基金捐助300万元帮助河南省度过洪涝灾害。

2021年山西遭遇严重洪涝灾害，基金行业积极践行社会责任，履行使命担当，通过捐资、捐物等多种方式迅速支援灾区，用实际行动与灾区同胞紧密相连，为山西防汛救灾工作作出应有贡献，业内多家基金管理公司进行爱心捐赠，如睿远

基金、汇添富基金、华夏基金、大成基金、鹏华基金、中欧基金、长安基金、华安基金、国金基金、金鹰基金等基金管理公司。

据统计的 56 家基金管理公司共捐款 5,630.18 万元，如表 9-4 所示：

表 9-4 基金管理公司 2021 年对河南省和山西省洪涝灾害捐助情况

基金管理公司	捐助对象	捐助类型	捐助金额（元）	用途
嘉实基金	河南受灾地区	河南水灾紧急救援	3,291,200.00	驰援河南水灾紧急救援与物资包采购
富国基金	河南慈善总会	捐款支援	3,000,000.00	应急救援、灾区防疫、保障当地群众人身安全以及灾后重建
南方基金	河南省慈善总会	-	3,000,000.00	用于河南省暴雨洪涝灾害援助
鹏华基金	河南省	-	3,000,000.00	抗洪救灾
睿远基金	河南	资金捐助	3,000,000.00	受灾群众救助，学校重建
睿远基金	山西	资金/物资捐助	3,000,000.00	困难群众救助、学校重建，学生饮食安全
东证资管	中国扶贫基金会	公益性捐赠	3,000,000.00	用于河南暴雨紧急救援及灾后重建
易方达基金	广东省慈善总会	现金	3,000,000.00	救助受灾群众
银华基金	荥阳慈善	捐款	3,000,000.00	防汛救灾及灾后重建
中欧基金	洛阳市红十字会	资金	3,000,000.00	防汛救灾
诺安基金	河南	现金	2,087,366.00	-
华夏基金	河南	购买物资捐赠	2,003,198.00	捐赠灾区
格林基金	河南省慈善总会	现金捐款	2,000,000.00	抗洪救灾



基金管理公司	捐助对象	捐助类型	捐助金额 (元)	用途
广发基金	中国扶贫基金会	资金	2,000,000.00	用于河南特大暴雨受灾区域的灾情救助和灾后重建工作
汇添富基金	山西临汾、晋中、运城、孝义	防汛救灾及保暖物资	2,000,000.00	帮助灾区人民渡过难关、重建家园，最大限度降低灾害造成的损失
景顺长城基金	河南慈善总会	捐款	2,000,000.00	灾后重建
上投摩根基金	中国扶贫基金会	慈善捐赠	2,000,000.00	紧急救援和灾后重建
汇添富基金	河南鹤岗、新乡	防汛救灾物资	1,405,188.00	筹措灾区紧缺物资，实现灾区“精准”援助
华安基金	河南灾区	突发灾害捐助	1,200,000.00	通过上海市慈善基金会“防汛救灾驰援河南专项行动”资金池，实物捐助
光大保德信基金	河南	抗洪救灾	1,000,000.00	抗洪救灾
华夏基金	山西	现金捐赠	1,000,000.00	助力灾后重建
大成基金	山西省汾西县民政局	捐款	800,000.00	山西省汾西县洪涝灾害灾后重建贫困户安置
国联安基金	河南省慈善总会	捐款	500,000.00	救灾
汇丰晋信基金	河南受灾群众	捐款	500,000.00	帮助受灾群众
鹏华基金	山西省汾西县	-	500,000.00	防汛救灾
兴银基金	河南灾区	捐款	500,000.00	灾后医疗机构救助及灾后重建工作（通过兴银慈善基金会）
中欧基金	汾西县	资金	500,000.00	防汛救灾
中融基金	河南省	财产	500,000.00	灾后重建
中信建投基金	河南	资金	500,000.00	抗洪救灾

基金管理公司	捐助对象	捐助类型	捐助金额 (元)	用途
创金合信基金	河南省慈善总会	抗汛防洪	300,000.00	支持“防汛抗洪驰援河南”慈善项目
西藏东财基金	上海东方财富公益基金会	捐赠	300,000.00	河南防汛救灾
长安基金	山西汾西	捐款	300,000.00	救灾及灾后重建
长盛基金	河南省红十字会	抗洪	300,000.00	-
博道基金	河南慈善基金会	现金	200,000.00	-
鹏扬基金	河南羚锐老区扶贫帮困基金会	捐款	200,000.00	支援新乡医学院一附院防汛救灾工作
长盛基金	内蒙古乌兰察布市兴和县	扶贫	200,000.00	购买内蒙古乌兰察布市兴和县的农副产品支持当地的扶贫工作
国金基金	安阳防汛指挥部	抗洪救灾专业物资	198,000.00	抗洪救灾
华安基金	山西汾西	山西农产品消费扶贫	105,600.00	汾西扶贫项目，续签新三年认领香梨协议，2022-2024年
国金基金	山西慈善总会	捐款	104,200.00	抗洪救灾
金鹰基金	河南省慈善总会	现金	100,000.00	抗汛救灾
金鹰基金	山西省慈善总会	现金	100,000.00	抗汛救灾
西部利得基金	陕西省慈善协会	员工捐赠	100,000.00	用于河南灾区
浙商基金	河南省妇女儿童发展基金会	物资	100,000.00	食物
华商基金	山西汾西当地农民	认养梨树	73,920.00	果农受灾救助
长盛基金	内蒙古柴达木小学	支教	50,000.00	支持内蒙古柴达木小学的支教活动
申万菱信基金	河南郑州	抗洪救灾捐款	48,659.00	抗洪救灾



基金管理公司	捐助对象	捐助类型	捐助金额 (元)	用途
国海富兰克林基金	河南	水灾捐款	42,300.00	支持抗洪救灾和灾后重建
新华基金	河南	捐款	40,807.00	-
东海基金	中国红十字基金会	河南洪涝灾害捐助	39,000.00	-
中金基金	郑州红十字会	现金捐助	34,500.00	河南郑州抗洪救灾
北信瑞丰基金	风‘豫‘同舟’项目捐款	项目捐款	18,300.00	灾后重建
新华基金	山西	捐款	16,860.00	-
浙商基金	山西省汾西县高寒农牧专业合作社	扶贫	13,816.00	农副产品
申万菱信基金	山西隰县	公益捐赠	13,500.00	公益 (救灾)
弘毅远方基金	河南水灾福利院	慈善	10,400.00	支持河南水灾福利院重建
国金基金	河南新乡封丘县李四河村小学	生活物资	5,000.00	定点救助
合计			56,301,814.00	

注：按捐助金额排序

(二) 重大突发事件应对措施

2021年，我国局部地区时有疫情发生，疫情防控工作逐渐进入常态化，与此同时，有多地发生了洪涝等自然灾害。基金管理公司认真贯彻习近平总书记重要指示精神，全力以赴助力疫情防控各项工作，关注河南、山西等地防汛救灾情况，克服成本压力、市场波动等影响，凝聚行业智慧，贡献产业力量，充分彰显了基金管理公司的责任担当。

调查结果显示，132家基金管理公司近三年来共捐赠物资815,203件，合计

物资价值为 18,558,578.61 元，捐赠行动共涉及 672 个地区（省份、市/州、县/区）。除此之外，各基金管理公司也相应树立了面对社会重大突发事件的应对原则，保护了公司员工的安全与基金持有人的利益，保证公司核心业务的正常进行，同时争取减轻突发事件引起的社会危害，尽力保护人民生命财产安全，维护国家安全、公共安全、环境安全和社会秩序。

国泰基金——落实集团及属地要求 妥善做好各项工作

认真落实集团及属地相关要求，发布通知，摸排收集信息，完成有关社会重大事项的各类情况摸排及数据报送；妥善做好业务运营、信息统计、物资保障、舆情管理等各项工作。

汇添富基金——成立应对领导小组 积极履行社会责任

第一时间组成“重大突发事件应对领导小组”，针对重大突发事件，紧急制定应对举措和预案，确保汇添富基金各项业务正常、有序、平稳运行，并积极履行企业社会责任。

摩根士丹利华鑫基金——以客户利益为先 多种方式应对突发事件

一方面坚守作为金融业者的“受托责任”，在投资、运营及客户服务方面迅速响应，以客户利益为先，全力保障产品的平稳运行；另一方面勇担社会责任，以多种方式为社会重大突发事件贡献一份力量。



第十章 坚持社会责任投资

CHAPTER X STICK TO SOCIAL RESPONSIBILITY INVESTMENT

社会责任投资也被称作道德投资、绿色投资、可持续投资等等，是追求高收益的同时考虑对社会影响的一种投资策略。

社会责任投资人会选择有社会责任感的公司，社会责任感体现在对环境的改善，对客户保护，对人权和多元化的维护。社会责任投资的精神是积极运用创新和重要的资源来努力解决社会问题和改变社会，让整个社会都受益。每个资本所有者都有这样的义务，同时又有能力这样选择。

一、目标明确，确立社会责任投资方向

社会责任投资（Social Responsible Investment, SRI）是基于社会责任理念的一种投资方式，是指在传统的财务指标之外，以预期稳定利润分配的持续性、遵守法律、雇佣习惯、尊重人权、消费者问题、社会贡献程度和对环境问题的关注等社会伦理性标准为基础，评价并选择企业所进行的投资。

“十四五”规划就特别强调打造一个可持续发展的社会。基金行业作为市场资金融通分配的重要渠道，将按照国家的宏观政策指导进行资源配置，在投资过程中需要综合考虑财务指标、社会公益和环境保护的因素，评估并确定投资方向，践行社会责任投资理念，推动社会和谐持续发展。

（一）基金投资时对社会责任的考虑

统计显示，接受调查的 132 家基金管理公司中有 120 家反馈了数据，其中有

95 家表示在进行投资时会考虑投资标的的社会责任履行情况，占比为 79.17%，体现出基金行业整体上对社会责任投资的关注和探索在进一步深入。

另外，新基金管理公司在各项制度的建立上需要一个循序渐进的过程，因此对于社会责任投资的关注和探索还需要一段时间。

表 10-1 历年社会责任投资调查及反馈情况

时间	样本数量	反馈数量	反馈比例	关注数量	关注比例
2008 年	41	17	41.46%	14	34.15%
2009 年	57	57	100.00%	28	49.12%
2010 年	59	59	100.00%	41	69.49%
2011 年	68	68	100.00%	43	63.24%
2012 年	70	70	100.00%	44	62.88%
2013 年	83	83	100.00%	46	55.42%
2014 年	92	92	100.00%	45	48.91%
2015 年	97	97	100.00%	54	55.67%
2016 年	106	106	100.00%	63	59.43%
2017 年	115	115	100.00%	66	57.39%
2018 年	117	117	100.00%	84	71.79%
2019 年	124	122	98.39%	87	70.16%
2020 年	123	122	99.19%	87	70.73%
2021 年	132	120	90.09%	95	79.17%

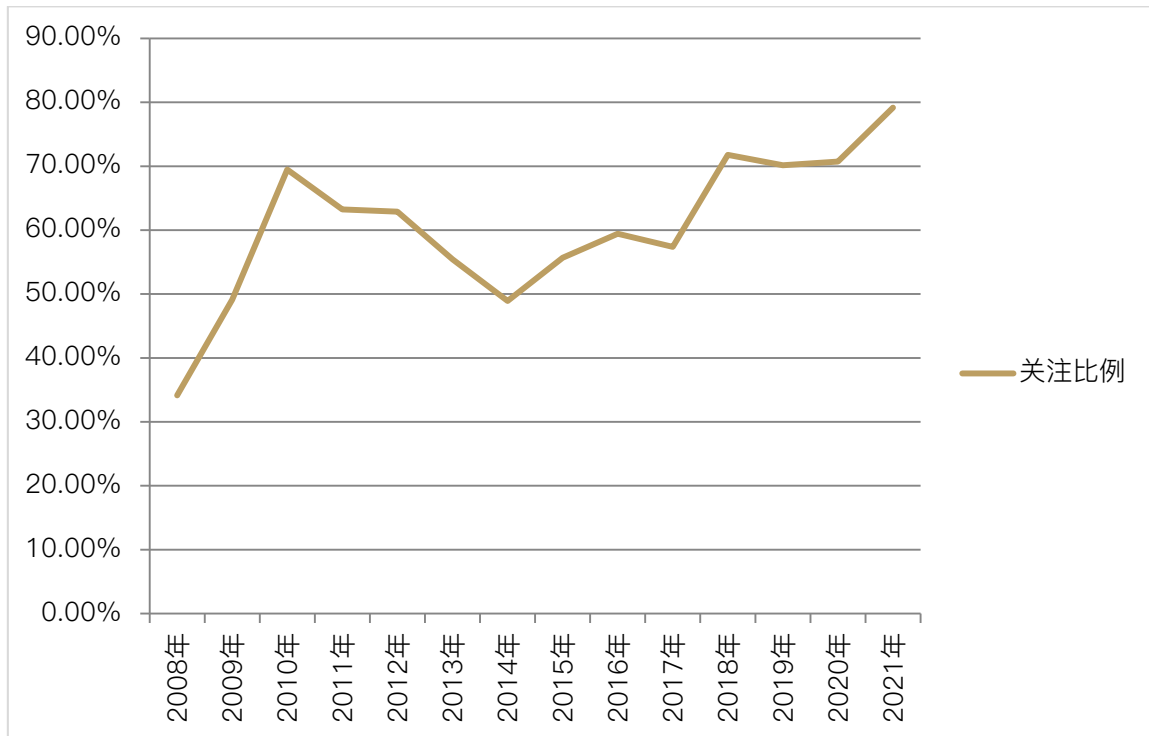


图 10-1 历年基金管理公司对社会责任关注比例情况

统计显示，各家基金管理公司对投资对象的社会责任履行情况进行考察时往往多管齐下，综合运用实地调研、媒体报道、查阅互联网信息、阅读招股说明书、独立第三方考察、查阅财务报表等多种考察方式，全面还原投资对象的社会责任履行情况。

鑫元基金在进行投资时充分考虑了社会责任的履行情况，在筛选投资主体时，从国家产业政策、行业前景、公司实际运营情况等几个方面进行考察，首先通过模型在行业、企业属性、财务指标上进行初步筛选，其次研究员对模型筛选后评分较高的企业进行重点研究与跟踪，并出具研究报告，最后在内部建立了风险审议机制，对研究员评审意见进行审阅，在审议程序中保证客观公正，意见采用背靠背形式表述。

诺安基金在投资过程中将首先梳理相应公司的基本资料，特别是环保及社会公益方面的投入；其次将进行上市公司调研、访谈管理层以及询问公司在环保及共同利益方面的具体措施；此外，基金公司还需要与相对公司同行及主管机构进行沟通、了解其在环保、社会道德

及共同利益方面的问题；最后，通过筛选指标缩小范围，确定投资标的，其中筛选指标包括污染排放是否超标、是否因污染导致重大群体性事件、每年公益活动次数、每年慈善捐助金额、监管机构评价。

天弘基金在进行投资时会考虑投资对象的社会责任履行情况，考察包括企业环保、历史道德纪录、涉及公共利益等方面的内容。基金公司研究员通过调研、查阅公开信息等方式对企业履行社会责任情况进行评估，并在撰写的研究报告中有所体现，股票投资研究部成员决定是否将该公司加入股票池。基金公司认为不具备社会责任的公司也很难给股东带来长期回报。

（二）公司自有资金对社会责任产业的投资案例

基金管理公司同样可以引导自有资金投向绿色产业或者引导自有资金支持绿色项目，接受调查的 132 家基金管理公司中有 114 家反馈了数据，其中 46 家基金管理公司表示有相关投资导向。

浦银安盛基金在对碳中和、碳达峰的政策作出深入分析以后，判断碳中和会带来巨大的投资需求，尤其是在风电、光伏领域。基金公司重点在光伏一体化、绿电运营、电力设备、储能上面做了较大的布局，占投资组合 20%以上。

新沃基金 2021 年对新能源汽车产业链进行了研究，认为新能源汽车产业目前快速发展，未来行业空间较大，并且新能源汽车产业的发展能够有效降低全社会交通领域碳排放，对于环境保护具有积极意义。因此，公司所管理的基金产品新沃创新领航对新能源汽车领域的重点标的赣锋锂业进行了投资，取得了较为可观的投资回报，并且对碳减排目标作出了贡献。

银河基金自有资金投资于银河景行 3 个月定开债券基金，该产品所购买的是“绿色债”，所募集资金专项用于助力实现“碳达峰，碳中和”战略目标，以及对“环保、节能、污染防治”等支持环境改善、应对气候变化的绿色项目投放。



二、发挥优势，设立社会责任投资基金

(一) 社会责任投资基金概况

调查显示，截至 2021 年底，市场上共有 28 只社会责任投资主题基金，具体名单见下表（不同份额基金合并计算并以主份额显示业绩，ETF 及其联接基金按多只计算）。

表 10-2 社会责任基金

基金代码	基金简称	基金成立日	基金规模 (亿元)	基金类型	设立以来总 回报率(天相)	设立以来总回 报率(Wind)
340007	兴全社会责任	2008/4/30	60.71	混合型基金	551.33%	551.34%
510090	建信上证社会责任 ETF	2010/5/28	0.83	股票型基金	198.47%	198.46%
530010	建信上证社会责任 ETF 联接	2010/5/28	0.82	股票型基金	166.76%	166.76%
470028	汇添富社会责任 A	2011/3/29	15.14	混合型基金	174.50%	174.50%
530019	建信社会责任	2012/8/14	0.20	混合型基金	218.40%	218.40%
000042	财通中证 ESG100 指数增强 A	2013/3/22	2.12	股票型基金	191.01%	191.01%
161912	万家社会责任定开 A	2019/3/21	15.54	混合型基金	240.91%	240.91%
501086	华宝 MSCI 中国 A 股国际通 ESGA	2019/8/21	0.40	股票型基金	51.98%	51.98%
007548	易方达 ESG 责任投 资	2019/9/2	3.73	股票型基金	75.76%	75.76%
007548	易方达 ESG 责任投 资	2019/9/2	3.73	股票型基金	75.76%	75.76%
008264	南方 ESG 主题 A	2019/12/19	11.26	股票型基金	62.21%	62.21%
009246	大摩 ESG 量化先行	2020/7/16	4.04	混合型基金	28.78%	28.78%

基金代码	基金简称	基金成立日	基金规模 (亿元)	基金类型	设立以来总 回报率(天相)	设立以来总回 报率(Wind)
009872	中欧责任投资 A	2020/9/10	58.76	混合型基金	12.03%	12.03%
010070	方正富邦 ESG 主题 投资 A	2020/12/28	1.75	混合型基金	13.99%	13.99%
011146	创金合信气候变化 A	2020/12/30	4.34	股票型基金	52.11%	52.11%
011149	创金合信 ESG 责任 投资 A	2020/12/30	0.17	股票型基金	11.21%	11.21%
011149	创金合信 ESG 责任 投资 A	2020/12/30	0.17	股票型基金	11.21%	11.21%
009630	浦银安盛 ESG 责任 投资 A	2021/3/16	19.33	混合型基金	-6.44%	-6.44%
011155	金鹰责任投资 A	2021/3/16	1.62	混合型基金	16.57%	16.57%
009630	浦银安盛 ESG 责任 投资 A	2021/3/16	19.33	混合型基金	-6.44%	-6.44%
011122	汇添富 ESG 可持续 成长 A	2021/6/10	13.93	股票型基金	-1.05%	-1.05%
510990	工银瑞信中证 180ESGETF	2021/6/18	0.70	股票型基金	-1.33%	-1.33%
516830	富国沪深 300ESG 基准 ETF	2021/6/24	3.58	股票型基金	-4.60%	-4.55%
561900	招商沪深 300ESG 基准 ETF	2021/7/6	0.83	股票型基金	-3.46%	-3.46%
012387	国金 ESG 持续增长 A	2021/7/20	2.04	混合型基金	4.89%	4.89%
516720	浦银安盛中证 ESG120 策略 ETF	2021/7/22	1.47	股票型基金	-0.02%	-0.02%
159717	鹏华国证 ESG300ETF	2021/9/15	0.60	股票型基金	4.17%	4.17%
013174	银华华证 ESG 领先	2021/11/19	2.82	股票型基金	0.11%	0.11%

注：时间截至 2021 年 12 月 31 日，数据来源于天相投顾、Wind 资讯，其中基金设立以来总回报率数据少量存在差异，原因为时间区间统计口径不同所致



创金合信基金-"AAA-CCC"九档评级评估公司 ESG 责任投资执行情况

2020年12月30日，创金合信 ESG 责任投资基金成立。该基金股票资产占基金资产的80%-95%，其中投资于 ESG 责任投资证券的比例不低于非现金基金资产的80%。该基金结合公开信息和主动调研等方式，投资于 ESG 责任投资证券时重点关注以下三个指标：环境 (Environmental)，如低碳计划、外部环境认证、环境违法违规事件；社会责任 (Social)，如社会责任报告质量、经营与安全事件、员工增长趋势、薪酬福利水平、扶贫与捐赠、社会舆论影响较大的负面争议事件；公司治理 (Governance)，如董事会独立性、关联交易、财务可信度、偿债风险、股权质押风险、上市公司及子公司违法违规事件、高管及股东违法违规事件。通过赋予每个指标 0-3 分的权重，综合评估公司 ESG 责任投资执行情况，形成"AAA-CCC"九档评级，将评级为 B 以上（包含 B 级）的公司作为 ESG 责任投资备选库。业绩基准为中证 800 指数收益率*80%+中证港股通综合指数收益率*10%+人民币活期存款利率（税后）*10%。

万家基金-优选各个行业社会责任方面表现突出企业

2019年3月21日，万家社会责任18个月定开混合投资基金成立。该产品主要投资方向是科技创新方向，比如新能源汽车/电子/计算机等。策略上择时择行业为主导，逆势及顺势投资相结合的多策略投资。公司社会责任指公司的营运方式达到或超越道德、法律及公众要求的标准，进行商业活动时亦考虑到公司对各相关利益者造成的影响，相关利益者一般包括股东、政府、员工、债权人几个方面。实践表明，公司社会责任是企业通向可持续发展的重要途径，它符合社会整体对企业的合理期望，重视公司社会责任不但不会分散公司的精力，反而能够提高公司的竞争力和声誉。据此，该基金优选各个行业中在社会责任方面表现突出的上市公司，力求实现投资目标。业绩基准为沪深 300 指数收益率*80%+上证国债指数收益率*20%。

易方达基金-ESG 三维度评估体系

2019年9月2日，易方达 ESG 责任投资股票型发起式证券投资基金成立。该基金以开放式运作，投资方向以通过 ESG 责任投资方法选择的股票为主，投资于通过 ESG 责任投资方法选择的股票不低于非现金资产的80%。该基金的主要投资策略为 ESG 责任投资方法，主要指利用 ESG 评估方法，从环境 (Environmental)、社会 (Social)、公司治理 (Governance) 这三

个维度对上市公司的质地进行评估，并将 ESG 评价情况纳入投资参考。ESG 评估方法对提高投资质量有两方面贡献：一是投资标的达到 ESG 标准或者愿意改善 ESG 状况，都有助于提升社会效益水平，而长期来看持续推动社会价值创造将有助于推动经济效益提升，实现资产增值；二是深入研究分析企业 ESG 状况，有助于更好地洞察企业的优势和劣势，更好地理解企业的商业竞争力，更好地发掘企业的长期投资价值。该基金的业绩比较基准为 MSCI 中国 A 股指数收益率×70%+中证港股通综合指数收益率×15%+中债总指数收益率×15%。

中欧基金—三个维度界定企业责任

2020 年 9 月 10 日，中欧责任投资混合型证券投资基金成立。该基金产品金在投资方向上主要面向责任投资主题，注重企业责任，主要通过负面筛选和正面打分的形式，从三个维度界定企业责任：是否满足环境保护的要求、是否具有完善的公司治理和是否积极履行其社会责任，主要指标包括：公司是否属于产能过剩、环境污染严重的行业、环保投入同业对比、环保舆情；是否存在财务信息披露不清晰、造假和利益输送嫌疑、管理混乱、忽视中小股东利益等问题；是否存在安全事故或安全隐患、商业欺诈、商业贿赂、侵权违规、严重劳务纠纷等问题。业绩基准为 MSCI 中国 A 股国际通指数收益率*70%+银行活期存款利率(税后)*20%+中证港股通综合指数收益率*10%。

(二) 社会责任投资方向基金迎来新的发展

截至 2021 年 12 月 31 日，共有低碳环保、能源基础设施建设、新能源、美丽中国、公司治理、可持续发展、养老、科技创新、传统产业改造转型等方向等符合社会责任投资方向和理念的基金 403 只，相比 2020 年有明显增加，具体名单见下表（不同份额基金合并计算并以主份额显示业绩，ETF 及其联接基金按多只计算）。

其中绿色、低碳环保方向的社会责任类投资基金 54 只：



表 10-3 绿色、低碳环保方向的社会责任类投资基金

基金代码	基金简称	基金成立日	基金规模 (亿元)	基金类型	设立以来总 回报率(天相)	设立以来总 回报率 (Wind)
350002	天治低碳经济	2005/1/12	1.69	混合型基金	294.98%	294.98%
540008	汇丰晋信低碳先锋 A	2010/6/8	114.70	股票型基金	388.15%	388.15%
398051	中海环保新能源	2010/12/9	26.94	混合型基金	226.07%	226.07%
163409	兴全绿色投资	2011/5/6	104.29	混合型基金	463.08%	463.08%
100056	富国低碳环保	2011/8/10	32.83	混合型基金	232.31%	232.31%
000294	华安生态优先 A	2013/11/28	23.55	混合型基金	402.15%	402.15%
000409	鹏华环保产业	2014/3/7	39.82	股票型基金	481.60%	481.60%
163114	申万菱信中证环保 产业 A	2014/5/30	5.84	股票型基金	163.39%	163.41%
000612	华宝生态中国	2014/6/13	3.67	混合型基金	398.74%	398.75%
000598	长盛生态环境主题	2014/9/10	1.70	混合型基金	242.20%	242.20%
164304	新华中证环保产业	2014/9/11	2.17	股票型基金	93.29%	93.29%
000696	汇添富环保行业	2014/9/16	58.62	股票型基金	194.80%	194.80%
001064	广发中证环保产业 联接 A	2015/3/25	18.40	股票型基金	29.23%	29.23%
000977	长城环保主题 A	2015/4/8	12.04	混合型基金	201.88%	201.88%
001166	建信环保产业	2015/4/22	11.43	股票型基金	70.40%	70.40%
001208	诺安低碳经济 A	2015/5/12	8.46	股票型基金	129.50%	129.50%
001245	工银瑞信生态环境 A	2015/6/2	57.90	股票型基金	180.30%	180.30%

基金代码	基金简称	基金成立日	基金规模 (亿元)	基金类型	设立以来总 回报率(天相)	设立以来总 回报率 (Wind)
160634	鹏华中证环保产业 A	2015/6/16	5.32	股票型基金	33.72%	33.72%
001985	富国低碳新经济 A	2015/12/18	58.32	混合型基金	281.88%	281.88%
001616	嘉实环保低碳	2015/12/30	59.37	股票型基金	306.30%	306.30%
002259	鹏华健康环保	2016/1/20	2.76	混合型基金	176.30%	176.30%
002244	景顺长城低碳科技 主题	2016/3/11	0.73	混合型基金	100.59%	100.58%
001975	景顺长城环保优势	2016/3/15	94.68	股票型基金	323.50%	323.50%
001983	中邮低碳经济	2016/4/28	0.59	混合型基金	47.40%	47.40%
164908	交银中证环境治理 A	2016/7/19	2.41	股票型基金	-41.10%	-38.13%
501030	汇添富中证环境 治理 A	2016/12/29	6.51	股票型基金	-32.57%	-32.57%
512580	广发中证环保 产业 ETF	2017/1/25	29.26	股票型基金	81.32%	81.32%
001856	易方达环保主题	2017/6/2	73.48	混合型基金	325.30%	325.30%
004640	华夏节能环保 A	2017/8/11	7.08	股票型基金	167.48%	167.48%
004925	长信低碳环保行业 量化 A	2017/11/9	9.96	股票型基金	169.45%	169.45%
005383	富国绿色纯债	2018/1/26	3.07	债券型基金	22.34%	22.34%
005728	华宝绿色主题 A	2018/9/4	0.56	混合型基金	92.11%	92.11%
006122	华安低碳生活 A	2019/3/12	7.94	混合型基金	173.66%	173.66%
007163	浦银安盛环保 新能源 A	2019/7/9	3.95	混合型基金	183.19%	183.19%
007590	华宝绿色领先	2019/9/18	1.28	股票型基金	86.19%	86.19%



基金代码	基金简称	基金成立日	基金规模 (亿元)	基金类型	设立以来总 回报率(天相)	设立以来总 回报率 (Wind)
009237	兴业绿色纯债一年 定开 A	2020/7/17	13.51	债券型基金	5.54%	5.54%
009878	平安低碳经济 A	2020/8/10	31.23	混合型基金	16.08%	16.08%
159861	国泰中证环保 产业 50ETF	2021/3/19	4.97	股票型基金	57.81%	57.81%
159885	鹏华中证内地低碳 经济 ETF	2021/4/6	7.97	股票型基金	58.57%	58.57%
516070	易方达中证内地 低碳经济 ETF	2021/4/15	5.51	股票型基金	52.62%	52.62%
012503	国泰中证环保产业 50ETF 联接 A	2021/6/8	2.50	股票型基金	19.55%	19.55%
012754	鹏华中证内地低碳经 济主题 ETF 联接 A	2021/7/13	4.70	股票型基金	7.30%	7.30%
159790	华夏中证内地低碳 经济主题 ETF	2021/7/30	37.98	股票型基金	4.32%	4.32%
012850	中融低碳经济 3个月持有 A	2021/8/3	10.80	混合型基金	-0.48%	-0.48%
012975	西部利得碳中和 发起 A	2021/8/9	24.46	混合型基金	6.56%	6.56%
560560	泰康中证内地低碳 经济主题 ETF	2021/8/27	2.20	股票型基金	2.17%	2.35%
013147	汇添富碳中和主题 A	2021/9/14	42.52	混合型基金	-2.30%	-2.30%
013160	创金合信碳中和 A	2021/9/22	11.13	混合型基金	-9.89%	-9.89%
013175	海富通碳中和主题 A	2021/9/24	17.70	混合型基金	-2.23%	-2.23%
013654	永赢信利碳中和 主题一年定开	2021/10/12	25.31	债券型基金	0.85%	0.85%
013605	华夏中证内地低碳经 济主题 ETF 联接 A	2021/10/15	1.30	股票型基金	-3.21%	-3.21%
013469	泰信低碳经济 A	2021/11/3	0.62	混合型基金	-4.21%	-4.21%

基金代码	基金简称	基金成立日	基金规模 (亿元)	基金类型	设立以来总 回报率(天相)	设立以来总 回报率 (Wind)
013851	中信建投低碳成长 A	2021/12/13	6.98	混合型基金	-0.06%	-0.06%
562300	银华中证内地低碳经济主题 ETF	2021/12/20	4.21	股票型基金	2.20%	2.20%

注：时间截至 2021 年 12 月 31 日，数据来源于天相投顾、Wind 资讯，其中基金设立以来总回报率数据少量存在差异，原因为时间区间统计口径不同所致

能源基础设施建设、新能源方向的社会责任类投资基金 74 只：

表 10-4 能源基础设施建设、新能源方向的社会责任类投资基金

基金代码	基金简称	基金成立日	基金规模 (亿元)	基金类型	设立以来总 回报率(天相)	设立以来总 回报率 (Wind)
398021	中海能源策略	2007/3/13	31.30	混合型基金	142.92%	142.92%
260112	景顺长城能源基建	2009/10/20	10.82	混合型基金	239.43%	239.43%
400015	东方新能源汽车主题	2011/12/28	224.41	混合型基金	469.49%	469.49%
159930	汇添富中证能源 ETF	2013/8/23	1.94	股票型基金	-8.78%	-9.62%
164905	交银国证新能源 A	2015/3/26	6.63	股票型基金	65.57%	65.56%
161028	富国中证新能源汽车 A	2015/3/30	113.86	股票型基金	123.97%	123.97%
001158	工银瑞信新材料 新能源行业	2015/4/28	23.70	股票型基金	84.20%	84.20%
001156	申万菱信新能源汽车	2015/5/7	48.28	混合型基金	234.50%	234.51%
001278	前海开源清洁能源 A	2015/6/16	9.48	混合型基金	170.18%	170.18%
159945	广发中证全指 能源 ETF	2015/6/25	0.64	股票型基金	-17.39%	-17.39%



基金代码	基金简称	基金成立日	基金规模 (亿元)	基金类型	设立以来总 回报率(天相)	设立以来总 回报率 (Wind)
001471	融通新能源 A	2015/6/29	7.27	混合型基金	239.20%	239.20%
001410	信澳新能源产业	2015/7/31	174.77	股票型基金	462.61%	462.61%
002190	农银汇理新能源主题	2016/3/29	287.52	混合型基金	335.64%	335.64%
160225	国泰国证新能源 汽车 A	2016/7/1	30.71	股票型基金	125.25%	105.76%
003984	嘉实新能源新材料 A	2017/3/16	77.01	股票型基金	257.33%	257.33%
003834	华夏能源革新 A	2017/6/7	238.41	股票型基金	288.50%	288.50%
005037	银华新能源新材料 量化 A	2017/9/15	14.54	股票型基金	127.31%	127.31%
005927	创金合信新能源 汽车 A	2018/5/8	52.49	股票型基金	233.52%	233.52%
501057	汇添富中证新能源 汽车产业 A	2018/5/23	177.36	股票型基金	205.55%	205.55%
005668	融通新能源汽车 A	2018/6/15	22.12	混合型基金	239.21%	239.21%
005571	中银证券新能源 A	2018/8/2	1.18	混合型基金	149.10%	149.10%
005939	工银瑞信新能源 汽车 A	2018/11/14	125.87	混合型基金	333.34%	333.34%
007689	国投瑞银新能源 A	2019/11/18	77.75	混合型基金	263.20%	263.21%
159981	建信易盛郑商所能源 化工期货 ETF	2019/12/13	2.57	另类投资基 金	43.70%	43.71%
515700	平安中证新能源汽车 产业 ETF	2019/12/31	67.56	股票型基金	204.84%	204.93%
515030	华夏中证新能源汽车 ETF	2020/2/20	95.79	股票型基金	135.98%	135.98%
005368	富国清洁能源产业 A	2020/3/6	23.52	混合型基金	139.82%	139.84%
159806	国泰中证新能源汽车 ETF	2020/3/10	22.25	股票型基金	203.29%	203.29%

基金代码	基金简称	基金成立日	基金规模 (亿元)	基金类型	设立以来总 回报率(天相)	设立以来总 回报率 (Wind)
009067	国泰中证新能源汽车 ETF 联接 A	2020/4/3	10.25	股票型基金	175.75%	175.75%
009147	建信新能源 A	2020/6/17	56.41	股票型基金	174.35%	174.35%
009092	富国新材料新能源 A	2020/6/24	13.96	混合型基金	61.94%	61.94%
008827	建信易盛郑商所 能源化工期货 ETF 联接 A	2020/10/16	0.68	另类投资基 金	0.00%	0.00%
159824	博时新能源汽车 ETF	2020/12/10	3.54	股票型基金	51.10%	51.10%
010805	西藏东财中证 新能源汽车 A	2020/12/16	9.78	股票型基金	53.19%	53.19%
011142	创金合信新材料 新能源 A	2020/12/30	5.73	股票型基金	36.29%	36.29%
516160	南方中证 新能源 ETF	2021/1/22	26.31	股票型基金	35.79%	35.83%
516660	华安中证新能源 汽车 ETF	2021/2/3	5.28	股票型基金	45.68%	45.68%
011328	景顺长城新能源 产业 A	2021/2/22	108.79	股票型基金	65.07%	65.07%
516850	华夏中证新能源 ETF	2021/3/9	0.97	股票型基金	61.63%	61.63%
516090	易方达中证 新能源 ETF	2021/3/11	3.65	股票型基金	63.18%	63.18%
011260	金鹰新能源 A	2021/3/23	7.49	混合型基金	48.87%	48.87%
011512	天弘中证新能源 汽车 A	2021/4/9	10.88	股票型基金	46.89%	46.89%
011446	长江新能源产业 A	2021/4/14	3.45	混合型基金	60.30%	60.30%
012079	信澳新能源精选	2021/5/25	38.50	混合型基金	52.39%	52.39%
012126	泰达宏利新能源 A	2021/5/26	5.76	股票型基金	41.96%	41.96%



基金代码	基金简称	基金成立日	基金规模 (亿元)	基金类型	设立以来总 回报率(天相)	设立以来总 回报率 (Wind)
011938	博时新能源汽车 A	2021/6/2	3.63	混合型基金	17.52%	17.52%
516390	汇添富中证新能源 汽车 ETF	2021/6/3	3.08	股票型基金	25.90%	25.90%
159755	广发国证新能源车 电池 ETF	2021/6/15	18.61	股票型基金	26.21%	26.21%
012445	华富新能源	2021/6/29	1.54	股票型基金	-1.61%	-1.61%
012698	平安中证新能源汽车 产业 ETF 联接 A	2021/6/29	3.22	股票型基金	3.41%	3.41%
516270	华安中证内地新能源 主题 ETF	2021/7/9	1.55	股票型基金	6.50%	6.50%
516580	博时中证新能源 ETF	2021/7/15	1.39	股票型基金	6.00%	6.00%
159752	申万菱信中证内地 新能源主题 ETF	2021/7/20	2.12	股票型基金	8.72%	8.72%
011956	鹏华新能源精选 A	2021/7/21	15.92	混合型基金	4.39%	4.39%
159757	景顺长城国证 新能电池 ETF	2021/7/21	4.06	股票型基金	-0.33%	-0.33%
159840	工银瑞信国证新能源 车电池 ETF	2021/8/5	5.35	股票型基金	-1.34%	-1.34%
159767	兴银国证新能源车 电池 ETF	2021/8/6	1.58	股票型基金	-0.20%	-0.20%
159875	嘉实中证新能源 ETF	2021/8/9	4.38	股票型基金	3.09%	3.09%
013179	广发国证新能源车 电池 ETF 联接 A	2021/8/16	3.89	股票型基金	-0.40%	-0.40%
012543	嘉实中证新能源汽车 A	2021/8/18	2.17	股票型基金	-5.38%	-5.38%
012831	南方中证新能源 ETF 联接 A	2021/8/24	3.05	股票型基金	0.75%	0.75%
013103	博时新能源主题 A	2021/8/24	6.17	混合型基金	-2.53%	-2.53%

基金代码	基金简称	基金成立日	基金规模 (亿元)	基金类型	设立以来总 回报率(天相)	设立以来总 回报率 (Wind)
012354	南方新能源产业趋势 A	2021/8/25	24.18	混合型基金	1.42%	1.42%
013195	招商中证新能源汽车 A	2021/8/27	3.85	股票型基金	-3.76%	-3.76%
013049	兴业能源革新 A	2021/8/31	11.39	股票型基金	4.70%	4.70%
013013	华夏中证新能源汽车 ETF 联接 A	2021/9/9	1.85	股票型基金	-2.99%	-2.99%
013395	华夏新能源车龙头 A	2021/9/15	3.67	混合型基金	3.63%	3.63%
013371	民生加银新能源 智选 A	2021/9/28	0.44	混合型基金	-4.76%	-4.76%
013319	华安中证新能源 汽车 ETF 联接 A	2021/10/19	1.90	股票型基金	-9.15%	-9.15%
013876	财通资管新能源 汽车 A	2021/11/17	1.25	混合型基金	-1.74%	-1.74%
013886	华商新能源汽车 A	2021/11/17	20.27	混合型基金	-4.03%	-4.03%
014237	西藏东财中证 新能源指数增强 A	2021/12/7	4.75	股票型基金	-0.90%	-0.90%
014141	大成新能源 A	2021/12/23	0.68	混合型基金	0.53%	0.53%
014303	华安中证内地新能源 主题 ETF 联接 A	2021/12/28	0.16	股票型基金	0.75%	0.75%

注：时间截至 2021 年 12 月 31 日，数据来源于天相投顾、Wind 资讯，其中基金设立以来总回报率数据少量存在差异，原因为时间区间统计口径不同所致



美丽中国方向的社会责任类投资基金 8 只：

表 10-5 美丽中国方向的社会责任类投资基金

基金代码	基金简称	基金成立日	基金规模 (亿元)	基金类型	设立以来总 回报率(天相)	设立以来总 回报率 (Wind)
000120	中银美丽中国	2013/6/7	0.58	混合型基金	184.09%	184.09%
000173	汇添富美丽 30A	2013/6/25	18.69	混合型基金	294.47%	294.47%
519664	银河美丽优萃 A	2014/5/29	4.15	混合型基金	268.31%	268.31%
000663	国投瑞银美丽中国	2014/6/24	5.51	混合型基金	406.44%	406.43%
000822	东海美丽中国	2014/11/14	0.04	混合型基金	53.90%	53.90%
001043	工银瑞信美丽城镇 主题 A	2015/3/26	19.57	股票型基金	186.90%	186.90%
001864	中海魅力长三角	2016/3/30	0.26	混合型基金	193.80%	193.80%
002593	富国美丽中国 A	2016/5/19	81.01	混合型基金	241.63%	241.63%

注：时间截至 2021 年 12 月 31 日，数据来源于天相投顾、Wind 资讯，其中基金设立以来总回报率数据少量存在差异，原因为时间区间统计口径不同所致

公司治理方向的社会责任类投资基金 6 只：

表 10-6 公司治理方向的社会责任类投资基金

基金代码	基金简称	基金成立日	基金规模 (亿元)	基金类型	设立以来总 回报率(天相)	设立以来总 回报率 (Wind)
160611	鹏华优质治理	2007/4/25	8.94	混合型基金	91.06%	83.38%
260111	景顺长城公司治理	2008/10/22	3.51	混合型基金	440.95%	440.95%

基金代码	基金简称	基金成立日	基金规模 (亿元)	基金类型	设立以来总 回报率(天相)	设立以来总 回报率 (Wind)
510010	交银 180 治理 ETF	2009/9/25	2.53	股票型基金	68.43%	68.43%
519686	交银 180 治理 ETF 联接	2009/9/29	2.54	股票型基金	66.50%	66.50%
011530	泓德优质治理 灵活配置	2021/3/23	9.88	混合型基金	1.69%	1.69%
013480	华宝国证治理 A	2021/12/14	0.12	股票型基金	-0.27%	-0.27%

注：时间截至 2021 年 12 月 31 日，数据来源于天相投顾、Wind 资讯，其中基金设立以来总回报率数据少量存在差异，原因为时间区间统计口径不同所致

可持续发展方向的社会责任类投资基金 6 只：

表 10-7 可持续发展方向的社会责任类投资基金

基金代码	基金简称	基金成立日	基金规模 (亿元)	基金类型	设立以来总 回报率(天相)	设立以来 总回报率 (Wind)
163803	中银持续增长 A	2006/3/17	24.59	混合型基金	839.03%	839.04%
000017	财通可持续发展主题	2013/3/27	2.84	混合型基金	346.96%	346.96%
005001	交银施罗德持续成长	2018/1/12	29.60	混合型基金	151.07%	151.07%
007731	民生加银持续成长 A	2019/9/24	3.54	混合型基金	61.16%	61.16%
515090	博时可持续发展 100ETF	2020/1/19	1.68	股票型基金	37.67%	37.67%
012262	华宝可持续发展主题 A	2021/12/10	20.01	混合型基金	0.17%	0.17%

注：时间截至 2021 年 12 月 31 日，数据来源于天相投顾、Wind 资讯，其中基金设立以来总回报率数据少量存在差异，原因为时间区间统计口径不同所致



安心养老方向的社会责任类投资基金 160 只：

表 10-8 安心养老方向的社会责任类投资基金

基金代码	基金简称	基金成立日	基金规模 (亿元)	基金类型	设立以来总 回报率(天相)	设立以来 总回报率 (Wind)
420009	天弘安康颐养 A	2012/11/28	37.83	混合型基金	108.32%	108.32%
000684	长盛养老健康产业	2014/11/25	1.97	混合型基金	128.60%	128.60%
000854	鹏华养老产业	2014/12/2	9.62	股票型基金	282.30%	282.30%
000968	广发中证养老产业 A	2015/2/13	10.99	股票型基金	16.46%	16.46%
001171	工银瑞信养老产业 A	2015/4/28	40.51	股票型基金	110.90%	110.90%
001955	中欧养老产业 A	2016/5/13	48.40	混合型基金	228.60%	228.60%
002547	民生加银养老服务	2016/10/21	0.47	混合型基金	161.40%	161.40%
005397	南方安养	2018/2/6	5.82	混合型基金	30.81%	30.81%
006289	华夏养老 2040 三年	2018/9/13	11.30	FOF 基金	64.73%	64.73%
006321	中欧预见养老 2035 三年 A	2018/10/10	14.17	FOF 基金	69.11%	69.11%
006306	泰达宏利泰和养老 (FOF)	2018/10/25	1.80	FOF 基金	46.55%	46.55%
006295	工银养老 2035 三年	2018/10/31	5.54	FOF 基金	58.91%	58.91%
006290	南方养老 2035 三年 A	2018/11/6	10.56	FOF 基金	67.08%	67.08%
006296	鹏华养老 2035 三年	2018/12/5	3.89	FOF 基金	40.91%	40.91%
006294	万家稳健养老(FOF)	2018/12/13	5.21	FOF 基金	23.36%	23.36%
006297	富国鑫旺稳健养老 一年	2018/12/13	24.93	FOF 基金	19.67%	19.67%

基金代码	基金简称	基金成立日	基金规模 (亿元)	基金类型	设立以来总 回报率(天相)	设立以来 总回报率 (Wind)
006305	银华养老 2035 三年	2018/12/13	3.31	FOF 基金	56.79%	56.79%
006298	广发稳健养老目标 一年	2018/12/25	4.35	FOF 基金	25.74%	25.74%
006292	易方达汇诚养老三年 (FOF)	2018/12/26	5.92	FOF 基金	46.89%	46.89%
006763	汇添富养老 2030 三年	2018/12/27	5.58	FOF 基金	53.23%	53.23%
006580	兴全安泰平衡养老 (FOF)	2019/1/25	22.35	FOF 基金	63.41%	63.41%
006581	建信优享稳健养老 一年	2019/1/31	19.90	FOF 基金	25.11%	25.11%
006307	嘉实养老 2040 五年	2019/3/6	2.41	FOF 基金	64.61%	64.61%
007070	博时颐泽稳健养老 一年 A	2019/3/20	2.32	FOF 基金	22.20%	22.20%
006876	国投瑞银稳健养老 一年 A	2019/3/25	1.52	FOF 基金	31.73%	31.73%
006891	华夏养老 2050 五年	2019/3/26	1.89	FOF 基金	70.29%	70.29%
006886	工银养老 2050 五年	2019/3/28	2.31	FOF 基金	54.29%	54.29%
006620	华夏养老 2045 三年 A	2019/4/9	15.26	FOF 基金	77.57%	77.57%
007232	万家平衡养老三年 (FOF)	2019/4/22	0.16	FOF 基金	34.80%	34.80%
007271	鹏华养老 2045 三年	2019/4/22	0.75	FOF 基金	47.74%	47.74%
007273	鹏华长乐稳健养老 一年	2019/4/22	0.13	FOF 基金	19.74%	19.74%
006622	华夏养老 2035 三年 A	2019/4/24	4.41	FOF 基金	37.95%	37.95%
007090	海富通稳健养老一年	2019/4/25	1.03	FOF 基金	24.21%	24.21%



基金代码	基金简称	基金成立日	基金规模 (亿元)	基金类型	设立以来总 回报率(天相)	设立以来 总回报率 (Wind)
007188	嘉实养老 2050 五年	2019/4/25	0.95	FOF 基金	73.64%	73.64%
007255	华宝稳健养老一年	2019/4/25	0.36	FOF 基金	23.97%	23.97%
006575	华安养老 2030 三年	2019/4/26	3.46	FOF 基金	25.47%	25.47%
006861	招商和悦稳健养老 一年 A	2019/4/26	39.49	FOF 基金	30.66%	30.66%
006991	民生加银康宁稳健 养老一年	2019/4/26	50.66	FOF 基金	23.09%	23.09%
007250	广发养老 2050 五年	2019/4/26	1.28	FOF 基金	43.04%	43.04%
007059	汇添富养老 2040 五年	2019/4/29	9.20	FOF 基金	67.44%	67.44%
006859	易方达汇诚养老 2033 三年	2019/4/30	0.28	FOF 基金	32.98%	32.97%
006860	易方达汇诚养老 2038 三年	2019/4/30	0.28	FOF 基金	38.11%	38.11%
006894	兴业养老 2035A	2019/5/6	3.65	FOF 基金	31.93%	31.93%
006303	中银安康稳健养老 一年	2019/5/8	2.08	FOF 基金	23.87%	23.87%
007159	南方富元稳健养老 一年 A	2019/5/10	5.54	FOF 基金	22.43%	22.43%
007241	中欧预见养老 2050 五年 A	2019/5/10	0.70	FOF 基金	68.21%	68.21%
007060	汇添富养老 2050 五年	2019/5/17	0.76	FOF 基金	69.67%	69.67%
006880	交银安享稳健养老 一年	2019/5/30	244.15	FOF 基金	19.14%	19.14%
007238	平安养老 2035A	2019/6/19	9.96	FOF 基金	57.95%	57.95%
007297	大成养老 2040 三年 A	2019/6/27	3.88	FOF 基金	44.12%	44.12%

基金代码	基金简称	基金成立日	基金规模 (亿元)	基金类型	设立以来总 回报率(天相)	设立以来 总回报率 (Wind)
007231	国泰民安养老 2040 三年	2019/7/16	1.41	FOF 基金	35.00%	35.00%
006245	嘉实养老 2030 三年	2019/8/5	4.05	FOF 基金	51.69%	51.69%
007310	银华尊尚稳健养老 一年	2019/8/14	0.23	FOF 基金	23.88%	23.89%
007779	银华尊和养老 2030 三年	2019/8/16	0.30	FOF 基金	41.38%	41.38%
007780	银华养老 2040 三年	2019/8/16	0.54	FOF 基金	48.72%	48.72%
007407	农银养老 2035	2019/8/28	2.24	FOF 基金	33.60%	33.60%
007649	博时颐泽平衡养老 三年	2019/8/28	1.66	FOF 基金	30.81%	30.81%
007221	上投摩根锦程均衡 养老(FOF)	2019/9/2	3.02	FOF 基金	36.99%	36.99%
007650	工银养老 2040 三年	2019/9/17	0.64	FOF 基金	37.15%	37.15%
007748	天弘养老 2035 三年	2019/9/19	1.47	FOF 基金	26.85%	26.85%
007249	广发均衡养老目标 三年	2019/9/24	5.04	FOF 基金	33.08%	33.08%
006872	长信颐天平衡养老 (FOF)A	2019/9/26	4.17	FOF 基金	33.03%	33.03%
007272	景顺长城稳健养老 目标三年	2019/9/26	0.99	FOF 基金	22.44%	22.44%
007247	易方达汇智稳健 养老一年	2019/11/5	2.01	FOF 基金	16.14%	16.14%
007638	前海开源康颐平衡 养老三年	2019/11/13	0.69	FOF 基金	11.79%	11.79%
007274	景顺长城养老 2045 五年	2019/11/26	0.54	FOF 基金	40.46%	40.46%
007401	浦银安盛颐和稳健 养老一年 A	2019/11/26	56.00	FOF 基金	11.22%	11.22%



基金代码	基金简称	基金成立日	基金规模 (亿元)	基金类型	设立以来总 回报率(天相)	设立以来 总回报率 (Wind)
007643	华安稳健养老一年	2019/11/26	20.02	FOF 基金	14.50%	14.50%
007652	华夏稳健养老一年	2019/11/26	0.42	FOF 基金	22.11%	22.11%
007660	招商和悦均衡养老 三年(FOF)	2019/12/3	0.44	FOF 基金	30.49%	30.49%
007661	南方养老 2030 三年	2019/12/3	1.49	FOF 基金	31.75%	31.75%
007651	工银养老 2045 三年	2020/1/21	0.96	FOF 基金	30.53%	30.53%
007747	海富通平衡养老目标 三年(FOF)	2020/2/19	0.62	FOF 基金	26.23%	26.23%
007688	泰达养老 2040 三年 A	2020/2/27	0.19	FOF 基金	21.59%	21.59%
007673	中加安瑞稳健养老 一年	2020/3/20	0.80	FOF 基金	16.69%	16.69%
007662	富国鑫旺均衡养老 (FOF)	2020/3/23	0.34	FOF 基金	25.13%	25.13%
009003	中银安康平衡养老 三年	2020/3/27	0.58	FOF 基金	19.27%	19.27%
008639	中欧预见养老 2025 一年持有(FOF)	2020/4/15	0.74	FOF 基金	8.92%	8.92%
009143	上投摩根锦程稳健养 老目标一年(FOF)	2020/4/23	0.98	FOF 基金	11.38%	11.38%
008697	交银养老 2035 三年	2020/4/29	10.50	FOF 基金	35.22%	35.22%
009161	上投摩根锦程积极成 长养老目标五年	2020/4/29	0.32	FOF 基金	38.05%	38.05%
008621	天弘永裕稳健养老 一年	2020/5/18	1.36	FOF 基金	12.08%	12.08%
008609	广发养老 2040 三年	2020/5/22	0.70	FOF 基金	19.43%	19.43%
009355	泰达宏利泰和稳健 养老	2020/6/2	3.28	FOF 基金	10.02%	10.02%

基金代码	基金简称	基金成立日	基金规模 (亿元)	基金类型	设立以来总 回报率(天相)	设立以来 总回报率 (Wind)
007705	长城恒康稳健养老 一年	2020/6/3	1.07	FOF 基金	2.18%	2.18%
008625	国富平衡养老三年	2020/6/3	0.66	FOF 基金	23.38%	23.38%
009460	安信禧悦稳健养老 目标一年	2020/6/9	0.58	FOF 基金	14.53%	14.98%
009183	东方红颐和平衡养老 目标三年	2020/6/11	3.21	FOF 基金	18.76%	18.76%
008617	国寿安保稳健养老 一年	2020/6/17	0.40	FOF 基金	3.82%	3.97%
008753	大成兴享养老三年	2020/6/17	0.48	FOF 基金	16.29%	16.29%
009184	东方红颐和积极养老 目标五年	2020/6/23	2.85	FOF 基金	24.40%	24.40%
008553	万家养老 2035 三年	2020/6/24	1.05	FOF 基金	14.92%	14.92%
009174	东方红颐和稳健养老 目标两年	2020/6/24	2.37	FOF 基金	7.80%	7.80%
008631	国泰民泽平衡养老 目标三年	2020/7/10	0.54	FOF 基金	14.51%	14.51%
009573	南方养老 2045 三年	2020/7/22	0.54	FOF 基金	11.83%	11.83%
009572	南方养老 2040 三年	2020/7/29	1.10	FOF 基金	11.50%	11.50%
009385	天弘永裕平衡养老 目标三年	2020/8/26	1.29	FOF 基金	11.46%	11.46%
008930	中加安瑞平衡养老 目标三年	2020/8/27	0.11	FOF 基金	10.11%	10.11%
009340	工银养老 2055 五年	2020/9/2	0.32	FOF 基金	11.33%	11.33%
007668	广发养老 2035 三年	2020/9/9	0.33	FOF 基金	12.62%	12.62%
009884	民生加银康宁平衡 养老(FOF)	2020/9/9	5.06	FOF 基金	7.58%	7.58%



基金代码	基金简称	基金成立日	基金规模 (亿元)	基金类型	设立以来总 回报率(天相)	设立以来 总回报率 (Wind)
009335	工银稳健养老	2020/9/30	2.98	FOF 基金	7.19%	7.20%
009436	长城恒泰养老 2040 三年	2020/10/27	0.27	FOF 基金	1.10%	1.10%
010193	农银养老 2045 五年	2020/11/5	0.59	FOF 基金	5.29%	5.29%
009442	中银养老目标日期 2040	2020/11/10	0.27	FOF 基金	7.42%	7.42%
010266	兴全安泰稳健养老 一年持有	2020/11/26	30.63	FOF 基金	6.12%	6.12%
010323	华安平衡养老目标 三年持有	2020/12/1	0.97	FOF 基金	6.95%	6.95%
009626	浦银安盛养老 2040 三年持有	2020/12/16	0.16	FOF 基金	-0.97%	-0.97%
010267	兴全安泰积极养老 目标五年	2020/12/16	11.07	FOF 基金	9.16%	9.16%
010643	平安养老 2025 一年持有	2020/12/30	5.76	FOF 基金	6.84%	6.84%
010735	申万菱信稳健养老	2020/12/30	2.81	FOF 基金	4.25%	4.25%
010277	嘉实民安添岁稳健 养老一年持有	2021/1/13	59.49	FOF 基金	4.25%	4.25%
010281	华夏保守养老	2021/3/12	2.47	FOF 基金	3.54%	3.54%
010958	中信保诚养老 2035 三年	2021/3/16	0.74	FOF 基金	8.86%	8.86%
011684	平安养老 2045 五年	2021/4/20	0.23	FOF 基金	14.13%	14.13%
011233	泰康福泰平衡养老 FOF	2021/4/28	11.42	FOF 基金	2.81%	2.81%
011557	平安稳健养老一年	2021/5/7	5.02	FOF 基金	6.39%	6.39%
010320	华安养老 2040 三年持有	2021/5/13	1.02	FOF 基金	5.26%	5.26%

基金代码	基金简称	基金成立日	基金规模 (亿元)	基金类型	设立以来总 回报率(天相)	设立以来 总回报率 (Wind)
011745	华夏养老 2055 五年	2021/5/18	0.33	FOF 基金	4.09%	4.09%
012056	华商嘉悦平衡养老 FOF	2021/5/28	1.60	FOF 基金	5.76%	5.76%
012512	嘉实养老目标日期 2045 五年持有	2021/6/25	0.11	FOF 基金	4.42%	4.42%
012518	景顺长城颐心养老 目标日期 2040 三年持有	2021/6/28	0.24	FOF 基金	0.80%	0.80%
012513	泰康福泽积极养老 目标五年持有	2021/6/29	1.29	FOF 基金	0.54%	0.54%
012721	中信保诚养老目标 日期 2040 三年持有	2021/7/2	0.32	FOF 基金	2.93%	2.93%
012283	建信普泽养老目标 日期 2040 三年持有	2021/7/14	2.50	FOF 基金	1.53%	1.53%
012106	广发安泰稳健养老 一年持有	2021/7/20	8.63	FOF 基金	1.29%	1.29%
012458	泰康福安稳健养老 一年持有	2021/7/20	10.58	FOF 基金	1.48%	1.48%
012515	南方富瑞稳健养老 目标一年持有	2021/7/27	13.37	FOF 基金	1.69%	1.69%
012386	银河颐年稳健养老 目标一年持有	2021/7/28	5.98	FOF 基金	1.75%	1.75%
012783	鹏华长治稳健养老 目标一年持有期	2021/8/11	2.17	FOF 基金	0.97%	0.97%
012743	汇添富添福睿选稳健 养老目标一年持有	2021/8/20	11.82	FOF 基金	0.47%	0.47%
013135	银河悦宁稳健养老 目标一年持有	2021/8/23	0.10	FOF 基金	0.82%	0.82%
012996	博时养老目标日期 2035 三年持有期	2021/8/27	0.15	FOF 基金	2.24%	2.24%
013022	博时养老目标日期 2040 五年持有期	2021/8/30	0.13	FOF 基金	2.36%	2.36%



基金代码	基金简称	基金成立日	基金规模 (亿元)	基金类型	设立以来总 回报率(天相)	设立以来 总回报率 (Wind)
013043	博时养老目标日期 2045 五年持有期	2021/8/30	0.11	FOF 基金	2.41%	2.41%
013061	博时养老目标日期 2050 五年持有期	2021/8/30	0.15	FOF 基金	2.18%	2.18%
516560	华宝中证养老产业 ETF	2021/9/8	0.68	股票型基金	4.59%	4.59%
012190	汇添富添福盈和稳健 养老目标一年持有	2021/9/13	44.45	FOF 基金	0.45%	0.45%
012509	兴证全球安悦稳健 养老一年持有	2021/9/17	64.27	FOF 基金	1.24%	1.24%
013139	上银恒泰稳健养老目 标一年持有期	2021/9/17	0.63	FOF 基金	0.75%	0.75%
012311	民生加银康泰养老 目标日期 2040 三年 持有	2021/9/23	2.49	FOF 基金	0.63%	0.63%
013192	华商嘉悦稳健养老 目标一年持有	2021/9/23	11.42	FOF 基金	1.34%	1.34%
013529	南方富誉稳健养老 一年	2021/9/29	40.87	FOF 基金	1.16%	1.17%
012508	嘉实安康稳健养老 目标一年持有	2021/10/15	2.49	FOF 基金	1.27%	1.27%
013088	华商嘉逸养老目标 日期 2040 三年持有	2021/10/15	1.63	FOF 基金	0.75%	0.75%
013155	汇添富添福汇盈稳健 养老目标一年持有	2021/10/15	3.65	FOF 基金	0.96%	0.96%
013467	华夏安盈稳健养老 目标一年持有	2021/10/15	3.24	FOF 基金	1.68%	1.68%
013245	泰达宏利养老目标 2025 一年持有	2021/10/18	3.00	FOF 基金	1.16%	1.16%
013735	创金合信添福平衡 养老目标三年持有 A	2021/10/19	0.10	FOF 基金	-0.07%	-0.07%
012505	华安民享稳健养老 目标一年持有	2021/10/22	20.53	FOF 基金	0.69%	0.69%

基金代码	基金简称	基金成立日	基金规模 (亿元)	基金类型	设立以来总 回报率(天相)	设立以来 总回报率 (Wind)
013519	易方达汇智平衡 养老(FOF)	2021/11/4	2.43	FOF 基金	1.44%	1.44%
013512	汇添富添福增长稳健 养老目标一年持有	2021/11/9	8.11	FOF 基金	0.50%	0.50%
010217	中银添禧丰禄稳健 养老目标一年持有	2021/11/23	2.22	FOF 基金	0.22%	0.22%
013826	天弘永丰稳健养老 目标一年持有	2021/11/26	2.63	FOF 基金	0.36%	0.36%
012095	长信颐和养老(FOF)	2021/12/7	2.03	FOF 基金	0.56%	0.56%
013254	华安优享稳健养老 目标一年持有	2021/12/7	6.61	FOF 基金	0.26%	0.26%
012167	浦银安盛颐享稳健 养老目标一年持有	2021/12/9	14.87	FOF 基金	0.04%	0.04%
013253	海富通养老目标 2035 三年持有	2021/12/14	0.47	FOF 基金	0.17%	0.17%
014022	大摩养老目标日期 2040 三年持有	2021/12/15	0.12	FOF 基金	1.23%	1.23%
013059	工银瑞信平衡养老 目标三年持有	2021/12/22	0.27	FOF 基金	0.10%	0.10%

注：时间截至 2021 年 12 月 31 日，数据来源于天相投顾、Wind 资讯，其中基金设立以来总回报率数据少量存在差异，原因为时间区间统计口径不同所致



科技创新方向的社会责任类投资基金 50 只：

表 10-9 科技创新方向的社会责任类投资基金

基金代码	基金简称	基金成立日	基金规模 (亿元)	基金类型	设立以来总 回报率(天相)	设立以来 总回报率 (Wind)
000966	中邮核心科技创新	2015/2/11	1.21	混合型基金	93.70%	93.70%
001167	金鹰科技创新	2015/4/30	3.03	股票型基金	56.90%	56.90%
002272	新华科技创新主题	2016/3/22	2.11	混合型基金	105.75%	105.75%
519767	交银科技创新 A	2016/5/5	3.31	混合型基金	176.35%	176.35%
004266	招商沪港深科技 创新 A	2017/4/26	1.02	混合型基金	94.62%	94.61%
007346	易方达科技创新	2019/4/29	10.98	混合型基金	184.21%	184.21%
007340	南方科技创新 A	2019/5/6	26.49	混合型基金	208.24%	208.24%
007345	富国科技创新	2019/5/6	16.61	混合型基金	146.67%	146.67%
007349	华夏科技创新 A	2019/5/6	18.61	混合型基金	158.03%	158.03%
007353	工银科技创新	2019/5/6	22.42	混合型基金	126.58%	126.58%
007355	汇添富科技创新 A	2019/5/6	23.13	混合型基金	147.24%	147.24%
007343	嘉实科技创新	2019/5/7	17.60	混合型基金	156.27%	156.27%
167506	安信深圳科技指数 (LOF)A	2019/12/6	1.66	股票型基金	40.89%	40.89%
008638	广发科技创新 A	2019/12/25	54.78	混合型基金	106.18%	106.18%
008633	万家科技创新 A	2020/1/7	6.26	混合型基金	36.65%	36.65%
008811	鹏华科技创新	2020/1/15	4.75	混合型基金	76.37%	76.37%

基金代码	基金简称	基金成立日	基金规模 (亿元)	基金类型	设立以来总 回报率(天相)	设立以来 总回报率 (Wind)
008671	银华科技创新	2020/1/16	3.41	混合型基金	52.15%	52.15%
008734	交银科锐科技创新 A	2020/1/20	5.59	混合型基金	56.16%	56.16%
008640	方正富邦科技创新 A	2020/1/21	3.00	混合型基金	147.68%	147.68%
008655	招商科技创新 A	2020/2/12	5.43	混合型基金	48.18%	48.18%
008962	建信科技创新 A	2020/2/17	4.52	混合型基金	70.52%	70.52%
008980	中邮科技创新精选 A	2020/2/27	11.49	混合型基金	120.72%	120.72%
008635	华安科技创新	2020/3/6	4.73	混合型基金	57.15%	57.15%
008961	华商科技创新	2020/3/6	3.82	混合型基金	96.20%	96.20%
009008	平安科技创新 A	2020/3/6	5.80	混合型基金	91.02%	91.02%
009025	海富通科技创新 A	2020/3/10	4.04	混合型基金	53.28%	53.28%
501095	中银证券科技创新 3年封闭运作	2020/3/12	9.85	混合型基金	11.36%	11.36%
008657	景顺长城科技创新 A	2020/3/18	38.64	混合型基金	70.33%	70.33%
501096	国联安科技创新 3年封闭运作	2020/3/20	7.08	混合型基金	27.37%	27.37%
501097	国寿安保科技创新 3年封闭运作	2020/3/26	4.45	混合型基金	34.90%	34.90%
501098	建信科技创新 3 年封闭运作	2020/3/26	4.40	混合型基金	42.21%	42.21%
501099	平安科技创新 3 年封闭运作	2020/4/10	4.08	混合型基金	99.23%	99.23%
009057	博时科技创新 A	2020/4/15	13.21	混合型基金	96.17%	96.17%
008988	大成科技创新 A	2020/4/29	3.71	混合型基金	77.89%	77.89%



基金代码	基金简称	基金成立日	基金规模 (亿元)	基金类型	设立以来总 回报率(天相)	设立以来 总回报率 (Wind)
501200	民生加银科技创新 3年封闭运作	2020/5/15	4.07	混合型基金	25.26%	25.26%
009364	工银科技创新6 个月A	2020/5/20	2.82	混合型基金	40.06%	40.06%
009437	信澳科技创新 一年定开A	2020/5/29	7.08	混合型基金	69.13%	69.13%
009048	浦银安盛科技创新	2020/6/1	2.72	混合型基金	26.65%	26.65%
009598	景顺长城科技创新 三年定开	2020/6/30	3.90	混合型基金	9.14%	9.14%
008983	财通科技创新A	2020/7/7	5.63	混合型基金	23.88%	23.88%
009447	财通资管科技创新 一年定开	2020/7/10	17.62	混合型基金	26.62%	26.62%
009663	华泰紫金科技创新 3年封闭运作A	2020/7/17	12.69	混合型基金	27.21%	27.21%
501201	红土创新科技创新 3年封闭运作	2020/7/23	5.06	混合型基金	114.90%	114.90%
009411	中银科技创新一年 定开	2020/8/5	3.45	混合型基金	2.98%	2.98%
009490	泰康科技创新一年 定开	2020/9/10	3.47	混合型基金	28.59%	28.59%
009789	富安达科技创新	2020/9/18	0.76	混合型基金	35.20%	35.20%
009353	浙商科技创新一个 月滚动持有A	2020/9/29	9.29	混合型基金	58.45%	58.45%
009432	德邦科技创新一年 定开A	2020/11/24	2.25	混合型基金	30.85%	30.85%
009366	浦银安盛科技创新 一年定开A	2020/12/14	1.45	混合型基金	6.50%	6.50%
009467	红土创新科技创新 3个月定开A	2021/12/3	3.75	混合型基金	0.20%	0.20%

注：时间截至 2021 年 12 月 31 日，数据来源于天相投顾、Wind 资讯，其中基金设立以

来总回报率数据少量存在差异，原因为时间区间统计口径不同所致

传统产业改造转型方向的社会责任类投资基金 45 只：

表 10-10 传统产业改造转型方向的社会责任类投资基金

基金代码	基金简称	基金成立日	基金规模 (亿元)	基金类型	设立以来总 回报率(天相)	设立以来 总回报率 (Wind)
630006	华商产业升级	2010/6/18	1.17	混合型基金	171.95%	171.95%
610006	信澳产业升级	2011/6/13	7.99	混合型基金	387.20%	387.20%
000328	上投摩根转型动力 A	2013/11/25	4.85	混合型基金	242.75%	242.75%
000619	东方红产业升级	2014/6/6	50.90	混合型基金	380.60%	380.60%
000828	泰达宏利转型机遇 A	2014/11/18	62.77	股票型基金	313.09%	313.10%
160919	大成产业升级	2014/12/26	3.95	股票型基金	201.01%	201.02%
000935	浙商汇金转型成长	2014/12/30	0.69	混合型基金	38.83%	38.83%
000717	融通转型三动力 A	2015/1/16	5.04	混合型基金	236.20%	236.20%
000991	工银瑞信战略转型 主题 A	2015/2/16	48.06	股票型基金	291.80%	291.80%
001105	信澳转型创新 A	2015/4/15	2.67	股票型基金	20.20%	20.20%
001197	长盛转型升级主题	2015/4/21	5.76	混合型基金	61.90%	61.90%
001075	宝盈转型动力 A	2015/4/29	6.31	混合型基金	15.00%	15.00%
519651	银河转型增长	2015/5/12	5.90	混合型基金	-26.70%	-26.70%
001396	建信互联网+产业 升级	2015/6/23	3.23	股票型基金	48.60%	48.60%
001540	浙商汇金转型驱动	2015/7/27	1.29	混合型基金	47.00%	47.00%



基金代码	基金简称	基金成立日	基金规模 (亿元)	基金类型	设立以来总 回报率(天相)	设立以来 总回报率 (Wind)
001705	泓德战略转型	2015/11/10	32.15	股票型基金	200.48%	200.48%
001869	招商制造业转型 A	2015/12/2	32.34	混合型基金	223.30%	223.30%
001967	华宝转型升级	2015/12/15	0.50	混合型基金	71.30%	71.30%
001604	浙商汇金转型升级	2016/2/3	0.06	混合型基金	50.76%	50.76%
002229	华夏经济转型	2016/3/15	14.45	股票型基金	193.29%	193.29%
001701	中融产业升级	2016/3/18	3.37	混合型基金	216.90%	216.90%
002160	南方转型驱动	2016/3/23	3.89	混合型基金	244.40%	244.40%
002810	金信转型创新成长	2016/6/8	0.98	混合型基金	84.30%	84.30%
001667	南方转型增长 A	2016/8/17	12.10	混合型基金	124.30%	124.30%
003366	浙商汇金中证转型 成长	2016/12/19	0.09	股票型基金	4.30%	4.30%
168401	红土创新转型精选	2016/12/30	1.08	混合型基金	213.69%	213.69%
004390	平安转型创新 A	2017/4/14	19.63	混合型基金	306.44%	306.44%
002064	华富产业升级	2017/5/8	6.08	混合型基金	168.90%	168.90%
004183	富国产业升级 A	2017/6/9	1.84	混合型基金	179.47%	179.47%
168501	北信瑞丰产业升级	2017/6/23	7.11	混合型基金	218.06%	218.06%
004044	金鹰转型动力	2017/11/16	0.98	混合型基金	34.05%	34.05%
005281	中科沃土转型升级	2018/1/25	0.16	混合型基金	11.16%	11.16%
005739	富国转型机遇	2018/4/25	28.51	混合型基金	147.0%	147.01%
005953	人保转型新动力 A	2018/6/21	1.13	混合型基金	71.83%	71.83%

基金代码	基金简称	基金成立日	基金规模 (亿元)	基金类型	设立以来总 回报率(天相)	设立以来 总回报率 (Wind)
005774	华夏产业升级 A	2018/8/24	16.33	混合型基金	143.06%	143.06%
005775	中加转型动力 A	2018/9/5	3.41	混合型基金	157.31%	157.31%
006369	弘毅远方国企转型 A	2018/10/31	0.89	混合型基金	111.46%	111.46%
006904	泰康产业升级 A	2019/5/17	7.42	混合型基金	139.54%	139.54%
007084	天治转型升级	2019/5/21	0.05	混合型基金	81.55%	81.55%
007674	工银产业升级 A	2019/12/25	0.67	股票型基金	62.45%	62.45%
010299	南方产业升级 A	2020/12/7	24.93	混合型基金	-1.42%	-1.42%
012541	金鹰产业升级 A	2021/7/19	25.45	混合型基金	-0.75%	-0.75%
011822	易方达产业升级 A	2021/7/23	74.25	混合型基金	-0.41%	-0.41%
011568	鹏华产业升级 A	2021/9/2	25.78	混合型基金	0.80%	0.80%
013365	汇添富产业升级 A	2021/10/29	6.55	混合型基金	-0.76%	-0.76%

注：时间截至 2021 年 12 月 31 日，数据来源于天相投顾、Wind 资讯，其中基金设立以来总回报率数据少量存在差异，原因为时间区间统计口径不同所致

(三) 社会责任投资非公开募集理财产品情况及案例

各基金管理公司可以公开发行业支持社会责任投资概念或绿色金融方向的基金，同时也可以通过发行非公开募集理财产品支持社会责任投资，在调研的 132 家基金管理公司中有 101 家进行数据反馈，其中 14 家基金管理公司成立有相关产品。



工银瑞信基金-“国家能源集团-工银瑞投-能源保供 1 期资产支持专项计划”

2021 年 11 月，由工银瑞信全资子公司工银瑞投作为计划管理人的“国家能源集团-工银瑞投-能源保供 1 期资产支持专项计划”在上海证券交易所成功发行。国能（北京）商业保理有限公司为原始权益人，产品采取“一次申报、分期发行”储架模式，储架总规模 150 亿元，首期发行规模 50 亿元。募集资金精准直达国家能源集团旗下 15 个省市共计 35 家发电供热企业，以资产证券化方式提供高效、低成本的资金，切实保障能源供应。本次发行的证券化产品作为全国首单能源保供资产证券化产品，是全力以赴打好能源保供攻坚战的有力举措和实际行动，也是工银瑞信落实国家责任、服务能源供应的切实体现。

申万菱信基金-发行非公开募集理财计划支持中小企业

2021 年，申万菱信基金旗下子公司发行社会责任相关非公开募集理财产品合计 5 亿元，主要投向为批发零售业中的小型企业。截至 2021 年 12 月 31 日，子公司管理的社会责任相关资产管理计划共计 37.63 亿元，涵盖了交通运输、仓储和邮政业、批发零售业、信息传输、软件和信息技术服务业以及新能源行业中的中小微企业。按投向行业分类，交通运输、仓储和邮政业管理额为 4.9 亿元，新能源行业管理额为 3.99 亿元，批发和零售业管理额为 25 亿元，信息传输、软件和信息技术服务业管理额为 3.74 亿元。按企业规模分类，中型企业管理额为 4.9 亿元，微信企业管理额为 32.73 亿元。

（四）基金公司逐步建立社会责任投资指数

接受调查的 132 家基金管理公司中进行反馈数据的有 86 家，共有 18 家公司建立社会责任投资指数，下图为基金管理公司建立社会责任投资指数的分布情况：

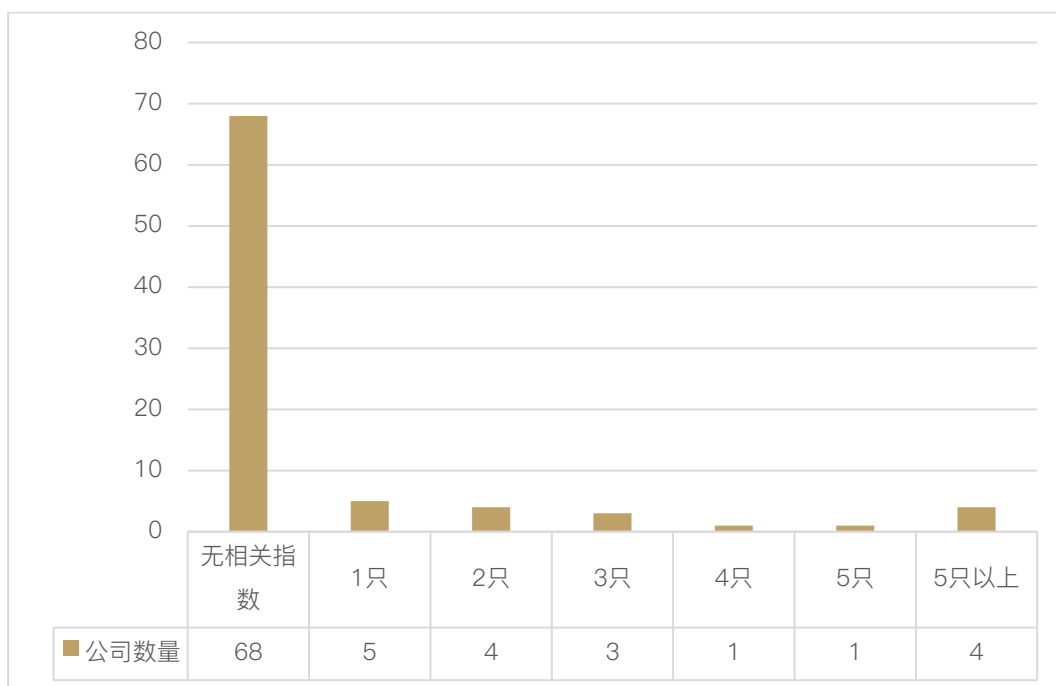


图 10-2 基金管理公司建立社会投资指数情况统计

财通基金-定制中证财通中国可持续发展 100 (ECPI ESG) 指数

财通基金于 2012 年在中证指数有限公司定制了中证财通中国可持续发展 100 (ECPI ESG) 指数 (000846)，并于 2013 年 3 月 22 日发行成立了跟踪该指数的中证财通中国可持续发展 100 (ECPI ESG) 指数增强型基金。该指数根据 ECPI ESG 评级方法，从沪深 300 指数样本中选取 ESG 评级较高的 100 只上市公司证券作为指数样本，行业涵盖原材料、工业、可选消费、主要消费、医药卫生、金融地产、信息技术、公用事业等。截至 2021 年 12 月 31 日，前三大权重行业为工业 25.7%、金融 22.9%、信息技术 11.2%；前十大权重股为华能国际 2.11%、中国核电 1.99%、中国电建 1.88%、北方稀土 1.84%、航发动力 1.59%、正泰电器 1.56%、广发证券 1.52%、国电南瑞 1.51%、东方证券 1.34%、申万宏源 1.29%。

嘉实基金-发布中证嘉实沪深 300 ESG 领先指数

嘉实基金于 2019 年 11 月 25 日正式发布由嘉实基金定制、中证指数公司编制的中证嘉实沪深 300 ESG 领先指数 (931382)，该指数从沪深 300 样本股中，选取 ESG 评分较好的 100 只



股票作为样本，以反映沪深 300 中环境保护、社会责任、公司治理综合表现较好的公司股票的整体表现，行业涵盖原材料、工业、可选消费、主要消费、医药卫生、金融地产、信息技术等行业。截至 2021 年 12 月 31 日，前三大权重行业为金融 22.2%、信息技术 17.6%、工业 15.7%；前十大权重股为贵州茅台 8.09%、宁德时代 6.43%、中国平安 5.32%、东方财富 2.99%、隆基股份 2.92%、五粮液 2.71%、万华化学 2.53%、美的集团 2.50%、中信证券 2.19%、海康威视 2.19%。

三、放眼长期，社会责任投资展望

社会责任投资的精神是积极运用创新和重要的资源来努力解决社会问题和改变社会。随着人民的生活水平越来越高，对社会责任的关注度也会随之增长，社会责任投资正是合适解决此问题的答案。社会责任投资是全球大趋势，越来越多投资者要求基金管理公司承担社会责任，以应对日益严峻的社会与环境问题。

基金行业作为社会金融业力量，理应承担起改善社会问题的责任，作为一种对未来可持续性投资方向的探索。

当前，我国基金管理公司关于社会责任方面的研究尚在摸索阶段，基金管理公司社会责任投资理念还有待细化成熟，投资方向与模式还不够体系化，包括社会责任指数和社会责任投资基金的缺乏，未来基金行业在社会投资方面还有很长的路要走。

但基金行业在履行社会责任投资仍然起到了重要的作用。基金行业不但为发展普惠金融、建设现代金融体系做出了重要贡献，也在践行社会责任、引入社会责任投资理念、提升企业长久持续的盈利能力、促进经济产业结构调整、构建和谐社会方面发挥了积极的推动作用。同时，基金管理公司运用资本的力量引导上市公司提高公司治理水平，加强其社会责任，使上市公司更重视社会诚信、环境和健康，长期来看能够推动我国资本市场和经济社会稳定健康发展。

综合来看，我国在社会责任投资方面仍有较大发展空间，尤其对减少社会贫富差距、改善环境污染、督促上市公司提高公司治理、提升企业诚信与透明度等方面具有不可替代的作用。做好社会责任投资不仅是基金业的内在业务要求，同样也能使资本市场及经济社会焕然一新，更好的服务于社会和人民。



第十一章 回顾特色项目，分享经验体会

CHAPTER XI REVIEW CHARACTERISTIC PROJECTS AND SHARE EXPERIENCES

一、社会责任长期项目回顾

长期以来，基金行业涌现出一批长期践行社会责任承诺，并持续开展社会责任项目的优秀基金管理公司。在接受调查的 132 家公募基金管理公司中，有 33 家公募基金管理公司开展不同形式的活动项目已超过 5 年之久，用行动践行对社会的责任与承诺。其中社会责任项目以教育资助为主，33 家基金管理公司中的绝大多数均参与到不同形式的教育扶贫当中。这 33 家基金管理公司是（按公司名称排序）：大成基金、东方红资产、东吴基金、富国基金、工银瑞信基金、光大保德信基金、广发基金、国海富兰克林基金、国投瑞银基金、海富通基金、华安基金、华商基金、汇丰晋信基金、汇添富基金、嘉实基金、建信基金、江信基金、交银施罗德基金、景顺长城基金、民生加银基金、南方基金、农银汇理基金、诺安基金、鹏华基金、平安基金、泰达宏利基金、万家基金、兴证全球基金、易方达基金、银华基金、长盛基金、中海基金和中科沃土基金。本报告截取其中部分项目案例做公开分享。

大成基金成立业内首个非公募慈善基金会，多年来高度重视教育扶贫工作

为更有组织、有系统地开展社会慈善公益活动，大成基金于 2009 年成立了业内首个非公募慈善基金会——广东省大成慈善基金会。通过规范的组织，基金会有系统、多层次地开展了扶贫救困、赈灾助残、教育资助、环境保护等各项公益慈善活动，为多个相对困难的群体和地区提供支持、传递力量。

扶贫先扶智。其中，基金会对教育捐助尤其重视。为给偏远地区的孩子们提供更好的学习环境和更多的经济支持，基金会先后资助广东省兴宁市大成基金大圳小学、甘肃省舟曲县大成基金城外小学、青海省祁连县大成基金第二完全小学、广东省河源市第一中学等二十多所学校进行基础设施建设，并号召大成基金全体员工一起参与“爱·梦想”支教活动、贫困学生帮扶捐款等活动，为当地教育条件相对落后的孩子们插上梦想的翅膀。同时，基金会也关注到贫困地区教师的生活情况，近年来向广西隆林各族自治县教育局捐款150万元，其中向教师提供生活补助金超80万元。

广发基金通过持续开展投教、医疗扶贫等工作，长期践行社会责任

广发基金自成立以来，秉承“专业创造价值、客户利益为上”的经营理念，坚持以客户为中心，在客户服务方面深耕细作，于2005年启动了以投资者教育为主线的“心桥之旅”系列活动，旨在传播资本市场的正能量，践行与推广科学的价值投资理念，在基金管理人、基金持有人之间架设一座用“心”连接的桥梁。“心桥之旅”投教活动目前已举办大小超10,000场活动，活动足迹遍布全国31个省市自治区，成为公司与投资者交流的重要投教平台和品牌。

在扶贫济困、爱心救助方面，广发基金连续七年向广东省慈善总会、中山大学教育发展基金会等公益组织捐赠资金，用于贫困地区贫困家庭先天性心脏病患儿救助，累计捐赠共380万元。七年来，先后帮助170名患儿完成手术，患者全部顺利地完成了手术，并逐步恢复健康。此外，广发基金自2009年开始，向广东省扶贫基金会、珠海市扶贫基金会等扶贫机构捐赠资金，用于贫困地区的扶贫开发。

国海富兰克林基金以经营成果回报社会，致力于精准教育扶贫工作

国海富兰克林基金致力于践行企业社会责任，成立以来先后通过捐建学生宿舍楼、捐赠电脑、资助贫困学生、建立红十字书库、捐建图书角、捐赠助学物资等多种形式，努力营造人人关心、人人参与爱心助学的良好氛围。

公司自2016年起每年开展国富“为爱奔走”益行助学活动，融合绿色出行、教育扶贫理念，以“志愿者捐步、企业出资”的方式，累计出资297,890元，为贫困地区小学捐赠143个



经专家审定、分龄配置的图书角，以及220双爱心鞋等助学物资。并委托专业公益组织“担当者行动”教育基金会持续运营，提供本地师资成长培养体系、儿童分级阅读课程、外部专家团队等方面的系统支持，帮助孩子们养成良好的阅读习惯，也服务于当地优秀师资成长，助力乡村教师的教学理念和方法得到有效更新。

国投瑞银基金专业化运营客户服务平台，提升客户投资体验

国投瑞银基金自2008年6月份成立国投瑞银睿友会，该平台为个人投资者提供基金理财服务，采取俱乐部会员制形式，集资讯、咨询、交易、增值、互动等服务于一身，倡导“平常心投资，睿智心管理”理财理念和从容生活态度，为投资者带来更优质的服务体验。截至2021年末，公司睿友会共服务2,587万名客户。

国投瑞银财富学院集投资人教育、专业理财知识传播和客户服务于一身，秉承客户服务理念，体现“进步与分享”的生活态度；自成立以来已累计开办课程超过4,750场，覆盖超过249万万人次，录制短视频28个，旨在打造基金客户服务的行业标杆。

华安基金通过上海崇明华西村结对帮扶项目，全面资助当地困难群众

2012年，华安基金与上海市崇明区绿华镇华西村结成对子，出资20万元流转十亩土地作为试验田，用于华西村脱贫转型实验，帮助华西村村民转变生产方式。同时，公司与上海市崇明区绿华镇华西村签署助学协议，三年内向四户困难大学生家庭给予资金补助，帮助他们完成学业。2015年，华安基金支持华西村进行大米销售，共计19,740元。2016年，公司慰问当地村民困难户，实物慰问金25,000元左右，现金慰问2,500元，同时组织员工认购爱心大米，金额24,640元，所得款项全部交给华西村村委员作为帮困资金使用。2017年，华安基金协助华西村销售大米5,960斤，并以实物及现金形式慰问当地特困户村民共计50户。2018年，公司组织员工进行爱心大米认购，金额24,960元。2019年，华安基金组织员工认购华西村所产爱心大米6,380斤，所得爱心款共计25,520元，并进行了春节送温暖活动，慰问华西村特困户村民30户，购买慰问品共计12,513元。2020年，公司组织员工爱心认购大米款共计24,240元，春节慰问当地特困户40户，购买慰问品共计18,480元。2021年，华安基金组织员工爱心认购大米款共计17,520元，春节慰问当地特困户40户，购买慰问品共计2万元。

华商基金十一年来持续帮扶青海科巴，资助孩子们实现艺术梦想

2010年，华商基金在向玉树地震灾区捐赠的过程中，与青海省藏区科巴完全小学结下了不解之缘。从2010年至今，华商基金不仅多次组织对科巴完全小学捐赠30余万元的教学用品、学习用品，同时号召员工自愿捐赠书籍、学习用品和儿童衣物等，不少热心公益的华商基金员工和员工家属也利用个人休息时间深入大山进行支教。华商基金先后资助建立“热梦科巴”艺术团、建造“热梦科巴”艺术中心，同时资助“热梦科巴”艺术团多次来京演出、资助“热梦科巴”艺术团孩子到大学学习，让孩子们的艺术梦想之路更加的踏实。华商基金还联同媒体，力争更多公益宣传资源，感召更多的人关注这些高原的追梦精灵们。

汇丰晋信基金打造“她汇理财”投资者教育平台，探索投教新形式

汇丰晋信基金自2013年以来就一直在打造“她汇理财”投资者教育平台。通过“财经泡面剧”这一新颖的形式，把当下最热的理财干货传递给听众，让听众真正做到了用“5分钟泡面时间”学会简单理财。

而且在内容制作上，公司既注重做“加法”，也注重做“减法”。做“加法”，是指用一系列形象的案例、比喻、总结，来为听众总结出核心观点；做“减法”，是指将一些边缘的、不重要的、非核心的内容尽量省略，从而让核心内容更加突出和醒目，避免听众陷入云里雾里。

在合作平台上，公司也经过了精挑细选。最终选择了目前国内音频APP第一，拥有6亿用户、4亿中产听众的喜马拉雅网络电台，并与喜马拉雅进行了深度的合作。双方不但尝试推出收费内容，还针对特定主题进行了节目定制的尝试，取得了相当不错的传播效果。

截至最新，《她汇理财》在喜马拉雅上的累计播放量已经突破3,400万，成为所有入驻喜马拉雅的基金公司中的No.1。同时也是累计播放量前十大的理财节目之一，单期节目最高破放量突破30万。



汇添富基金发起的“河流·孩子”和“添富之爱”项目，成效显著

汇添富基金发起的“河流·孩子”项目，秉承“以软性投入为主，以硬性投入为辅，软硬兼顾”的理念，十四年来先后在我国中西部捐建了10所添富小学，举办了14期“乡村优秀青年教师培训班”和6期“乡村教育管理研习班”，培训乡村教师超过1,300名、校长140余名，受益学生超万人。此外，汇添富基金还发起“添富之爱”系列公益行活动，组织客户和合作伙伴走进添富小学，参与志愿助学，至今已组织80多场、1,000多人次志愿者走进大山深处，为添富小学的师生提供了3万多小时的公益服务。

截至目前，项目已帮助10所农村小学实现质的飞跃，其中2所已发展为当地中心学校；项目推行的现代化教育理念已在各地全面实施，学校辍学率大幅降低，学生人数和教学排名快速提升；项目更是在潜移默化中，推动了地方教育管理部门管理思路的变革。

近年来，项目曾先后获得“上海市志愿者服务品牌项目奖”和“上海青年志愿者优秀项目”奖，并已被纳入联合国上海志愿服务发展扶持项目。汇添富基金更是凭借“河流·孩子”等项目的突出贡献荣获上海慈善公益领域最高奖项“上海慈善奖”。

嘉实基金持续推动教师互助团体的建立与成长，提升贫困地区教育质量

嘉实基金2009年开始与北京市西部阳光农村发展基金会合作，其中“嘉实基金—西部阳光青葵花导师计划项目”和“嘉实基金—西部阳光甘肃省文县基础教育质量综合提升项目”两个项目持续推动当地教师互助团体的建立与成长，培育当地优秀学员成为未来的培训师，培育多名省级特级教师。经过10余年的持续努力，甘肃省文县、成县、礼县、宕昌、会宁等落后县域的基础教育质量得到有效提升，学员教学与管理能力明显提高，项目直接受益教师约2.8万人，间接受益学生约70万人。

兴证全球基金通过“大山有爱”等公益项目，持续开展教育扶贫工作

兴证全球基金2006年启动的“大山有爱”助学助教计划是公募基金业最早的教育扶贫计划之一，截至2021年底，为各类教育扶贫项目累计捐赠达7,831万元。其中，2021年度共为5个教育扶贫项目捐赠461万元。截至2021年底，在“大山有爱”教育公益和“牵手人文”公

益项目中，兴证全球基金通过与真爱梦想公益基金会、担当者行动、腾讯公益基金会、四川德格藏医班、东方艺术中心、上海半度文化艺术有限公司等机构均已开展了五年以上的公益合作。

易方达基金多渠道、多维度推进投教项目，提高投教服务水平

易方达基金自成立以来始终坚持以客户为中心，将投资者教育作为长期项目持续推进，不断加大投入力度，提升投教服务质量水平，并积极探索与通过多方合作拓展投教内容传播范围。

2006年牛市启动之初，基金公司举办了“幸福3+1”的投教主题活动；2007年下半年市场过热时及时开展“理性人生”宣传，请投资者不要追涨；2008年下跌和此后持续的市场震荡期，持续进行定投理念的宣传；2010年以来，积极投入风险教育和普法宣传，保护投资者合法权益；2011年编撰《投资者安全手册》；2012年走进社区宣传防范非法证券期货投资活动；2013年举办新基金法大讲堂；2014年配合广东局开展“基金投资大讲堂”活动；2016年，公司与《证券日报》《投资者报》《信息时报》《大众证券报》等合作刊登基金投资专栏；2017年，开展了投资者适当性主题教育活动、平安金融主题宣传；2018年开展“理性投资”专项活动；2019年随着A股市场回暖，在全国推出“易路前行”投资者交流活动。此外，易方达基金通过“基金经理手记”专栏，由基金经理亲自撰写文章，和投资者交流投资中的心得和思考，这项活动已经坚持了15年。

在基金投资者数量快速增加的背景下，易方达基金于2019年开始筹建、2020年建成了以传播基金理财知识为特色的易方达投资者教育基地，依托投教基地，向广大投资者提供内容专业客观、形式生动活泼的线上和线下联动的投教服务。2021年，易方达投资者教育基地先后被授牌为广东省证券期货投资者教育基地。

近年来，易方达基金响应号召，积极推动将投资者教育纳入国民教育体系，主动走进校园开展面向青少年的知识普及和风险教育。为了促进投教信息的广泛传播，公司在传播方式上积极探索新路径，通过与数十家媒体合作推广“基金E课堂”专栏，相关内容在2021年的累计浏览量超过2亿人次。



银华基金通过“花儿书屋”及林场合作项目，助力教育扶贫及乡村振兴

银华基金的“花儿书屋”项目始于2016年，截至2021年末，项目已经覆盖7省份，设立11所小学。未来将会继续广泛深入覆盖边远地区小学，提高孩子们的受教育水平、丰富课余生活、提升教学质量、改善就学环境。

2016年5月	甘肃定西大庄小学
2016年11月	甘肃省定西市安定区宁远镇李家塘小学
2017年1月	贵州省麻江县乐坪小学
2017年5月	江西省抚州市临川区荣山镇涟源中心小学
2018年2月	贵州省黔东南州麻江县坝芒乡小学
2018年7月	内蒙古自治区鄂尔多斯市恩格贝镇惠棋侨心小学
2019年6月	福建省龙岩市长汀县南山镇塘背小学
2019年10月	湖南省安化县梅城镇田心小学
2020年12月	永胜县青胜乡中心校
2021年7月	江西上饶市余干县古埠镇邱家村小学
2021年10月	内蒙古额济纳旗小学

“乌兰格日勒嘎查乡村振兴项目”始于2017年，银华基金与内蒙古额济纳旗国有林场合作，在当地进行树苗育苗、经济作物种植等活动，拟建立人工梭梭林200亩。2021年基金会向额济纳旗国有林场捐款10万元，用于帮助当地乡村振兴，主要包括育苗地土壤改良、种子及有机肥购买、病虫害防治、铺设安装滴灌设备、以及人工栽植管护等，并两次组织志愿者前往乌兰格日勒嘎查，与当地林业局合作进行树苗育苗、经济作物种植等活动。

二、社会责任实施的经验与体会

公募基金行业至今已走过 20 余个春秋，整个公募基金行业在逐步走向成熟，公募基金管理公司社会责任的道路越走越宽，各家机构逐步形成了践行社会责任的独特模式。在本次接受调研的 132 家公募基金管理公司中，有 69 家公募基金管理公司结合践行社会责任的方式、内容等方面的创新，遇到的问题与阻力等，分享了在践行社会责任的过程中所积累的经验，以及收获的心得体会。本报告截取其中部分内容做公开分享。

博时基金将企业发展与践行社会责任紧密结合，努力打造社会责任品牌

博时基金认为一个企业的价值，不仅在于它所创造的利润，更在于它对社会所作的回馈与奉献。博时基金始终坚持将企业发展与践行社会责任紧密结合，以实际行动履行一个企业的社会使命。博时基金在发现价值为投资者财富增值的同时，也将继续积极投身公益事业，把社会各方的责任统一融入企业的愿景和使命中，努力传递公益情怀，打造社会责任品牌，用有温度的责任实践，传播和延续社会正能量。社会责任的履行需要一朝一夕的累积，在基金行业竞争激烈的背景下，各家都在拼规模和排名，真正沉淀下来、并将社会责任建设放在重要位置的基金公司理应是受尊重的，博时基金将继续坚持做好社会责任，做一个被社会公众尊敬和信赖的基金公司。2022 年，博时基金将在社会责任实施形式上改进与突破，丰富多样，并落到实处。

工银瑞信基金深刻理解“企业社会责任”的含义，多层面践行社会责任

作为专业的资产管理公司，工银瑞信基金深刻理解“企业社会责任”的含义并高度重视践行企业社会责任。工银瑞信认为基金公司的社会责任可分为四个方面，首先把维护基金持有人利益作为基金公司的核心责任；其次是对股东、公司员工和社会的责任；第三是对社会公益所担负的责任；最后是对推动资本市场的建设和发展负有责任。

a. 就核心责任而言，工银瑞信基金勤勉尽责，通过专业尽心的投资为基金持有人创造良好的投资回报，维护基金持有人利益。同时，通过持续的投资者教育活动，帮助投资者逐步



树立科学的投资理财观念。

b. 工银瑞信基金诚信合规经营，依法纳税，维护员工合法权益，构建和谐的劳资关系；积极做好资本金管理和公司经营运作，为股东创造良好的回报。

c. 对于社会公益责任而言，工银瑞信坚持绿色发展，采取多种措施降低能源消耗，建立OA系统，推行无纸化办公，并通过多种活动鼓励基金持有人将对账单更换为电子对账单。同时，设立有关社会责任事务的相关岗位并逐步开展相关社会公益活动。

d. 对资本市场发展所负有的责任：充分发挥机构投资者作用，推动上市公司完善公司治理，保护投资者利益。

嘉实基金主张结合公司自身优势，寻求公益项目的高效落实

嘉实基金共提出以下5点心得体会：

a. 企业捐赠不是公关行为，不应哗众取宠，表面热闹，缺乏实效，应实实在在做事，把捐款高效地用在真正需要的地方，要具有带动性、示范性和持续性，真正做到授人以渔；

b. 企业社会责任内涵广泛，不仅是捐款那么简单，应对企业自身有清晰认知，结合核心优势，落实责任；

c. 对于公益伙伴，企业应严加甄选，一个有激情且有能力的组织，将保证公益项目的可靠高效；

d. 企业社会责任管理，是贯彻各部门的系统事项，应争取高层领导理解与支持；

e. 要充分调动员工和客户参加公益活动，促进社会向更和谐美好发展。

南方基金将教育与扶贫结合，支持政策导向下的金融创新与发展

南方基金积极投身中国乡村教育计划事业之中，持续开展“与爱童行”等教育公益事业，为社会主义伟大事业添砖加瓦。“百年大计，教育为本”。教育是立国之本，是民族兴旺的标志。将教育与扶贫结合起来，是近几年来南方基金在履行社会责任，尤其是扶贫公益这块工作方面的主要方向和重要创新之一。

此外，南方基金认为应当密切关注国家、政府及相关主管单位对于社会责任履行方面的一些政策或号召，积极响应，找准方向，提高履行社会责任的质量。基金公司天生具备普惠金融的推行基因和优势，需要充分发挥自身作用，通过优质的产品、积极的宣导以及投资者教育，在提高全民金融素质和参与度的同时，推动金融创新和金融发展。

中信保诚基金高度重视投教活动，从需求与内容的角度加强投资者引导

中信保诚基金一直高度重视投资者教育活动对投资者的引导作用，长期以来形成了一些经验与体会：

一是关注投资者的真实需求。投资者教育“说什么”，必须关注投资者的真实需求，帮助他们解决“痛点”，厘清对基金产品、交易规则以及市场波动的疑惑，从投资者角度而不是基金公司的角度出发。

二是提供有梯度的内容。不同投资者对基金投资的认知差异巨大。在投教过程中，基金公司要做好用户画像，针对不同层次的投资者，提供有梯度的内容，让不同经验的投资者得以各取所需。



第十二章 机构及员工获奖情况

CHAPTER XII AWARDS OF INSTITUTIONS AND EMPLOYEES

在践行社会责任的道路上，一批又一批的公募基金管理公司在逐步加入进来，越来越多公募基金管理公司所开展的相关工作得到了社会的广泛认可，在机构及个人层面受到各级政府部门、社会组织或省部级以上主流媒体等所授予的与履行社会责任相关的奖项或荣誉，在此谨向以下曾获得表彰的机构及个人致以崇高的敬意，感谢以下公募基金管理公司及个人为履行社会责任所做出的卓越贡献。

(以下均以机构或个人所属机构名称拼音排序)

一、机构所获奖项名单

序号	公司名称	受表彰单位/项目	所获奖项或荣誉名称	获奖时间	颁奖机构
1	安信基金	安信新回报混合	金基金·社会责任投资(ESG)基金奖	2021年7月	《上海证券报》
2	博时基金	贵州省毕节市威宁县教育扶贫项目	第三届中国公募基金英华奖·2020年度最佳社会公益实践案例	2021年12月	《中国基金报》
3	财通基金	公益品牌“小橘灯”	第三届中国公募基金英华奖·2020年度最佳社会公益实践案例	2021年12月	《中国基金报》
4	财通证券资管	“你所不知道的大消费”系列投教视频	第三届中国公募基金英华奖·2020年度最佳营销策划案例	2021年12月	《中国基金报》

序号	公司名称	受表彰单位 /项目	所获奖项或荣誉称号	获奖时间	颁奖机构
5	富国基金	爱传递再生 电脑教室 2020 湖南平 江站活动	第三届中国公募基金英华 奖·2020 年度最佳 社会公益实践案例	2021 年 12 月	《中国基金报》
6	工银瑞信基金	工银瑞信基金	金基金·社会责任投资 (ESG) 回报基金管理公司 奖	2021 年 7 月	《上海证券报》
7	工银瑞信基金	“心心相系” 暖心 主题教育扶贫	第三届中国公募基金英华 奖·2020 年度最佳社会公 益实践案例	2021 年 12 月	《中国基金报》
8	广发基金	广发基金	2021 年度人民企业社会责 任推荐案例	2021 年 12 月	人民网
9	广发基金	公益基金会	第三届中国公募基金英华 奖·2020 年度最佳 社会公益实践案例	2021 年 12 月	《中国基金报》
10	国泰基金	红蜡烛公益扶 贫计划	第三届中国公募基金英华 奖·2020 年度最佳 社会公益实践案例	2021 年 12 月	《中国基金报》
11	华宝基金	华宝生态中国 混合	金基金·社会责任投资 (ESG)基金奖	2021 年 7 月	《上海证券报》
12	华商基金	投教图书《基 金投资者养成 笔记-最美的 66 位投资者来 信》	第三届中国公募基金英华 奖·2020 年度最佳 营销策划案例	2021 年 12 月	《中国基金报》
13	华夏基金	华夏能源革新	金基金·社会责任投资 (ESG)基金奖	2021 年 7 月	《上海证券报》
14	汇添富基金	汇添富基金	2019-2020 年度 (第 20 届) 上海市文明单位	2021 年 3 月	上海市委 上海市政府
15	汇添富基金	汇添富基金	金基金·社会责任投资 (ESG) 回报基金管理公司 奖	2021 年 7 月	《上海证券报》



序号	公司名称	受表彰单位/项目	所获奖项或荣誉名称	获奖时间	颁奖机构
16	汇添富基金	“上海基金业致敬白衣天使”专项基金	第三届中国公募基金英华奖·2020年度最佳 社会公益实践案例	2021年12月	《中国基金报》
17	嘉实基金	嘉实教育扶持计划	第三届中国公募基金英华奖·2020年度最佳 社会公益实践案例	2021年12月	《中国基金报》
18	鹏华基金	致敬最美逆行者关爱基金	第三届中国公募基金英华奖·2020年度最佳 社会公益实践案例	2021年12月	《中国基金报》
19	鹏扬基金	捐助云南怒江山区师生早餐	第三届中国公募基金英华奖·2020年度最佳 社会公益实践案例	2021年12月	《中国基金报》
20	浦银安盛基金	《小浦指南针》系列综合投教项目	第三届中国公募基金英华奖·2020年度最佳 营销策划案案例	2021年12月	《中国基金报》
21	睿远基金	睿远基金投教基地	2021年度影响力英华号	2021年12月	《中国基金报》
22	睿远基金	“致敬逆行者”项目	第三届中国公募基金英华奖·2020年度最佳 社会公益实践案例	2021年12月	《中国基金报》
23	上银基金	“上上”与“小金”的投教小课堂	第三届中国公募基金英华奖·2020年度最佳 营销策划案案例	2021年12月	《中国基金报》
24	万家基金	“班班有个图书角”公益项目	第三届中国公募基金英华奖·2020年度最佳 社会公益实践案例	2021年12月	《中国基金报》
25	信达澳银基金	信达澳银基金	金基金·社会责任投资 (ESG) 回报基金管理公司 奖	2021年7月	《上海证券报》
26	兴证全球基金	兴全绿色投资混合	金基金·社会责任投资 (ESG)基金奖	2021年7月	《上海证券报》

序号	公司名称	受表彰单位/项目	所获奖项或荣誉名称	获奖时间	颁奖机构
27	兴证全球基金	兴证全球基金	金基金·社会责任投资 (ESG) 回报基金管理公司 奖	2021年7月	《上海证券报》
28	易方达基金	综合公益项目	第三届中国公募基金英华 奖·2020年度最佳 社会公益实践案例	2021年12月	《中国基金报》
29	银华基金	额济纳旗 公益治沙	第三届中国公募基金英华 奖·2020年度最佳 社会公益实践案例	2021年12月	《中国基金报》
30	长安基金	《电梯间小 张》系列创意 投教短视频	第三届中国公募基金英华 奖·2020年度最佳 营销策划案例	2021年12月	《中国基金报》
31	浙商基金	“惠红女司基” 投教小剧场	第三届中国公募基金英华 奖·2020年度最佳 营销策划案例	2021年12月	《中国基金报》
32	中海基金	环保·助学 公益行动	第三届中国公募基金英华 奖·2020年度最佳 社会公益实践案例	2021年12月	《中国基金报》
33	中欧基金	《养基36 计》可视化 数据系列投教	第三届中国公募基金英华 奖·2020年度最佳 营销策划案例	2021年12月	《中国基金报》
34	中信保诚基金	“太阳花”宝藏 小屋公益项目	第三届中国公募基金英华 奖·2020年度最佳 社会公益实践案例	2021年12月	《中国基金报》



二、个人所获奖项名单

序号	受表彰人员	所获奖项或荣誉名称	获奖时间	颁奖机构	公司名称
1	李雄厚	2021年上海领军金才	2021年11月	上海市委组织部 上海市金融工作党委 上海市地方金融监管局 上海市人力资源社会保障局 上海市财政局	淳厚基金
2	宁君	上海市劳动模范	2021年10月	中共上海市委 上海市人民政府	富国基金
3	宁君	2020年上海青年金才	2021年1月	上海市委组织部 上海市金融工作党委 上海市地方金融监管局 上海市人力资源社会保障局 上海市财政局	富国基金
4	黄晟	2020年上海领军金才	2021年1月	上海市委组织部 上海市金融工作党委 上海市地方金融监管局 上海市人力资源社会保障局 上海市财政局	富国基金
5	沈博文	2020年上海青年金才	2021年1月	上海市委组织部 上海市金融工作党委 上海市地方金融监管局 上海市人力资源社会保障局 上海市财政局	富国基金
6	梁嘉瑶	2021年全国反洗钱 征文比赛优秀奖	2021年12月	中国人民银行	广发基金
7	李斌	2021年全国反洗钱 征文比赛优秀奖	2021年12月	中国人民银行	广发基金
8	李文	2017-2020年度上海 市助力脱贫攻坚 先进个人	2021年5月	中共上海市委 上海市人民政府	汇添富基金

序号	受表彰人员	所获奖项或荣誉名称	获奖时间	颁奖机构	公司名称
9	雷继明	2021年上海领军金才	2021年11月	上海市委组织部 上海市金融工作党委 上海市地方金融监管局 上海市人力资源和社会保障局 上海市财政局	汇添富基金
10	胡昕炜	2021年上海青年金才	2021年11月	上海市委组织部 上海市金融工作党委 上海市地方金融监管局 上海市人力资源和社会保障局 上海市财政局	汇添富基金
11	罗志灵	金融领域企业标准 “领跑者”先进个人	2021年4月	全国金融标准化技术委员会	易方达基金
12	周应波	2021年上海青年金才	2021年11月	上海市委组织部 上海市金融工作党委 上海市地方金融监管局 上海市人力资源和社会保障局 上海市财政局	中欧基金



后 记

POSTSCRIPT

2021 年是新中国历史上极不平凡的一年。面对疫情多点发生局部爆发的态势、复杂多变的国际关系等多重冲击，基金业共克时艰，奋勇向前，弘扬社会责任理念、加快行业文化建设、积极服务国家战略、努力防范金融风险、切实维护客户利益、加强与合作伙伴的交流配合、保障员工切身权益、守护国家青山绿水、深入开展慈善活动、大力推进社会责任投资，并获得了社会各界的认可。

展望未来，在疫情防控常态化背景下继续维护资本市场平稳运行、深入贯彻社会责任理念、助力乡村振兴、完善合规制度、争取客户利益、增进各行业协同合作、提升员工幸福感、助力生态环境保护与绿色金融、加大公益事业投入力度等方面，基金业仍需继续履行社会责任的承诺，践行社会责任发展的神圣使命，探索新路，再立新功。

本报告采用了调查问卷的形式对各家基金管理公司的社会责任履行情况进行数据采集和信息获取。为全面、真实、客观反映行业履行社会责任的现状和水平，调查问卷篇幅较长、题目众多，涉及了多个方面、层次和环节，其中还包括不少较为繁琐的统计表格，但绝大多数基金管理公司仍对此次调查给予了充分重视和积极配合，展现出了良好的社会责任认知和行业集体荣誉感。协会在数据统计和信息整理的过程中，频繁与各基金管理公司的问卷填写人员进行电话沟通、确认有关情况，也得到了相关人员的大力支持和协助，这为及时完成数据信息的更新补充，顺利进行报告编制基础分析工作提供了重要保障。

本报告涉及基金管理公司名称的，若无特殊说明则以基金管理公司名称拼音排序，与公司的基金规模、业绩、成立时间等无关。

受到各基金管理公司对相关问题理解不同、回复口径存在偏差的影响，以及协会统计分析人员能力等因素限制，本报告在完全客观、准确、充分地体现基金行业社会责任履行全部情况方面难免还存在一些不足。希望相关部门和基金管理公司提出宝贵的批评与建议。

本次报告的统计分析及编写得到了天相投资顾问有限公司的大力支持。同时，我们也对以下 132 家反馈调查问卷的基金管理公司给予的大力协助致以诚挚的谢意（按首字母顺序 A-Z）：

安信基金管理有限责任公司

宝盈基金管理有限公司

北信瑞丰基金管理有限公司

博道基金管理有限公司

博时基金管理有限公司

博远基金管理有限公司

财通基金管理有限公司

财通证券资产管理有限公司

创金合信基金管理有限公司

淳厚基金管理有限公司

大成基金管理有限公司

德邦基金管理有限公司

东方阿尔法基金管理有限公司

东方基金管理股份有限公司

东海基金管理有限责任公司

东吴基金管理有限公司

方正富邦基金管理有限公司

蜂巢基金管理有限公司



富安达基金管理有限公司

富国基金管理有限公司

富荣基金管理有限公司

格林基金管理有限公司

工银瑞信基金管理有限公司

光大保德信基金管理有限公司

广发基金管理有限公司

国海富兰克林基金管理有限公司

国金基金管理有限公司

国开泰富基金管理有限责任公司

国联安基金管理有限公司

国融基金管理有限公司

国寿安保基金管理有限公司

国泰基金管理有限公司

国投瑞银基金管理有限公司

海富通基金管理有限公司

合煦智远基金管理有限公司

恒生前海基金管理有限公司

弘毅远方基金管理有限公司

红塔红土基金管理有限公司

红土创新基金管理有限公司

泓德基金管理有限公司

华安基金管理有限公司

华宝基金管理有限公司

华宸未来基金管理有限公司

华富基金管理有限公司

华融基金管理有限公司

华润元大基金管理有限公司

华商基金管理有限公司

华泰柏瑞基金管理有限公司

华泰保兴基金管理有限公司

华夏基金管理有限公司

汇安基金管理有限责任公司	汇丰晋信基金管理有限公司
汇泉基金管理有限公司	汇添富基金管理股份有限公司
惠升基金管理有限责任公司	嘉合基金管理有限公司
嘉实基金管理有限公司	建信基金管理有限责任公司
江信基金管理有限公司	交银施罗德基金管理有限公司
金信基金管理有限公司	金鹰基金管理有限公司
金元顺安基金管理有限公司	景顺长城基金管理有限公司
九泰基金管理有限公司	凯石基金管理有限公司
民生加银基金管理有限公司	明亚基金管理有限责任公司
摩根士丹利华鑫基金管理有限公司	南方基金管理股份有限公司
南华基金管理有限公司	农银汇理基金管理有限公司
诺安基金管理有限公司	诺德基金管理有限公司
鹏华基金管理有限公司	鹏扬基金管理有限公司
平安基金管理有限公司	浦银安盛基金管理有限公司
前海开源基金管理有限公司	融通基金管理有限公司
瑞达基金管理有限公司	睿远基金管理有限公司



上海东方证券资产管理有限公司	上投摩根基金管理有限公司
上银基金管理有限公司	申万菱信基金管理有限公司
太平基金管理有限公司	泰达宏利基金管理有限公司
泰信基金管理有限公司	天弘基金管理有限公司
天治基金管理有限公司	同泰基金管理有限公司
万家基金管理有限公司	西部利得基金管理有限公司
西藏东财基金管理有限公司	湘财基金管理有限公司
新华基金管理股份有限公司	新疆前海联合基金管理有限公司
新沃基金管理有限公司	鑫元基金管理有限公司
信达澳银基金管理有限公司	兴华基金管理有限公司
兴业基金管理有限公司	兴银基金管理有限责任公司
兴证全球基金管理有限公司	易方达基金管理有限公司
易米基金管理有限公司	益民基金管理有限公司
银河基金管理有限公司	银华基金管理股份有限公司
英大基金管理有限公司	永赢基金管理有限公司
圆信永丰基金管理有限公司	长安基金管理有限公司

长城基金管理有限公司

长盛基金管理有限公司

长信基金管理有限责任公司

招商基金管理有限公司

浙商基金管理有限公司

中庚基金管理有限公司

中海基金管理有限公司

中航基金管理有限公司

中加基金管理有限公司

中金基金管理有限公司

中科沃土基金管理有限公司

中欧基金管理有限公司

中融基金管理有限公司

中信保诚基金管理有限公司

中信建投基金管理有限公司

中银基金管理有限公司

中邮创业基金管理股份有限公司

朱雀基金管理有限公司