

目录

CONTENTS

前言	6
一、社会责任管理	8
(一) 社会责任理念	8
1、社会责任理念成为推动企业发展的内在动力	8
2、以客户利益最大化为核心	10
3、社会责任承诺发展受限，数量与上年持平	11
4、社会责任交流积极踊跃，形式多样	14
5、管理层或股东良好的社会责任理念成为推动企业社会承担责任的关键因素	16
(二) 社会责任实施	18
1、社会责任领导架构系统化，结构更加完善	18
2、社会责任执行机构的系统化水平逐步完善	20
3、社会责任有计划稳步实施	21
4、财力人力不足成为阻碍企业社会责任发展的主要原因	23
5、社会责任计划方案基本维持原态	24
6、社会责任计划方案创新能力进一步提高	25
(三) 社会责任报告	26
1、2018年基金管理公司社会责任报告发表情况	27
2、2018年基金管理公司社会责任报告的审核	27
3、2018年基金管理公司社会责任报告或相关文件的保存	27

二、客户责任	28
(一) 投资者教育	28
1、投资者教育工作体制机制进一步完善	29
2、投资者教育工作投入持续增加	31
3、投资者教育活动形式多元化	32
4、投诉情况	36
(二) 投资者适当性	37
(三) 信息披露	39
(四) 客户信息保护	41
(五) 客户满意度	43
(六) 特殊人群金融服务	44
(七) 客户利益保障	45
1、基金产品分红同比升高	45
2、加强基金经理道德培训	46
3、基金评价机构的引入尚不完善	46
(八) 产品和服务创新	47
(九) 国际标准和认证	48
(十) 投研投入	49
三、合作伙伴责任	52
(一) 合作伙伴数量	52
1、与销售银行的合作	53
2、与销售券商的合作	53
3、与其他销售机构的合作	54
4、与托管银行的合作	55
5、与其他托管机构的合作	56
6、与系统开发商的合作	56
(二) 合作共享平台与机制	57
(三) 与合作伙伴的合同履约情况	58

（四）最佳合作伙伴	58
1、销售银行最佳合作伙伴	58
2、销售券商最佳合作伙伴	60
3、其他销售机构最佳合作伙伴	61
4、托管银行最佳合作伙伴	61
5、其他托管机构最佳合作伙伴	63
6、系统开发商最佳合作伙伴	64
四、政府责任	65
（一）内控合规	65
1、内控合规架构不断完善	65
2、内控合规制度日趋严密	66
3、守法合规培训形式多样化	67
（二）依法纳税	68
（三）反洗钱	69
1、反洗钱制度与时俱进	69
2、反洗钱组织结构清晰	72
（四）促进就业	73
1、创造就业岗位	73
2、关注特殊群体	73
3、支持在校学生社会实践	74
五、员工责任	74
（一）员工权益保护	74
1、严格遵守劳动法律法规	74
2、严格落实劳动保护和社会保障	75
3、工会组织逐步健全	76
4、薪酬待遇保持合理	76
5、人员流动性略低于去年水平	77

6、严格执行带薪休假制度	78
7、部分获得“最佳雇主”等奖项认可	79
8、稳定人才所采取的措施	80
(二) 平等雇佣	81
1、员工男性与女性比例为1.32:1	81
2、中层及以上管理人员男性与女性比例为1.91:1	82
3、少数民族员工占比为3.78%	82
4、外籍员工占比为0.75%	82
5、关注特殊群体	83
(三) 职业健康和安全	83
1、提供体检服务保障	83
2、建立员工心理健康援助机制或心理咨询项目	84
3、建立灾难疏散和紧急避险程序	84
4、为孕期、残疾或行动障碍员工提供便利	85
5、举办各类户外活动、年终旅游等项目	85
(四) 员工发展	86
1、高度重视培训体系建设	86
2、切实保障培训资源投入	87
3、举办员工职业规划培训	88
4、多数公司建立了员工职业发展通道	88
(五) 员工关系管理	89
1、员工满意度调查未得到足够重视	89
2、建立员工意见反映渠道	90
3、建立员工关爱互助制度	91
(六) 劳动争议	92
六、环境责任	93
(一) 电子对账单	94
1、大力推广电子对账单应用	94

前言

PREFACE

2018年是党的十九大二中、三中全会胜利召开，“十三五”规划全面实施、承上启下的一年，随着企业的社会责任概念逐步深入人心，基金行业在深入贯彻学习新时代中国特色社会主义的同时，积极承担社会责任，使之成为彰显企业力量的重要环节。

过去的这一年中，银监会和保监会合并为银保监会，监管体制形成“一行两会”格局；《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》落地；中美贸易摩擦的爆发、升级和缓和对国内金融市场产生了巨大的影响；A股纳入富时罗素指数体系；上海证券交易所正式发布实施了上交所与伦敦证券交易所互联互通存托凭证业务相关配套业务规则；《上市公司重大违法强制退市实施办法》发布，中弘股份退市，标志着“1元退市时代”来临；从《养老目标证券投资基金指引(试行)》的出台，到养老FOF问世等一系列事件都表明基金行业乃至整个金融行业正面临深刻的变革。

在这样的宏观背景下，基金行业顺应时代潮流，深化改革创新。在为客户、股东创造价值的同时，积极投身社会公益事业，发挥行业优势，推动金融行业焕发新的活力。中国证券投资基金业协会作为行业内的重要一员，始终秉承“服务、自律、创新”宗旨，引导基金行业顺应时代发展、坚持创新进步，协会参考《社会责任指南》（ISO26000）、《可持续发展报告指南（GRI4.0版）》

等国际标准，GB/T36000-2015《社会责任指南》、上海、深圳证券交易所等国内指引，结合行业实际，围绕社会责任管理、客户责任、合作伙伴责任、政府责任、员工责任、环境责任、公益慈善、社会责任投资、经验与特色这九个方面，制作了《2018年度公募基金管理公司社会责任履行情况调查问卷》（以下简称“问卷”），基金管理公司高度重视、积极参与、认真反馈，给予了充分支持，共有117家公司确定了专门的部门和人员收集汇总本公司情况和数据，最终反馈了问卷资料。

从问卷的反馈中可以看到基金公司在做好本职工作的同时，以多种方式，持续组织和参与慈善、扶贫、赈灾等各类社会公益活动，凝聚企业公民力量，推动公益事业发展，促进社会和谐共生。通过设立专门基金会，进行专业化公益慈善运作，募集善款，扶贫救灾。基金行业也在努力开展环保活动，推动环境友好型社会的转变，企业的文化建设又迈出新的步伐。故此，开展社会责任问卷调查能够更深入了解基金行业社会责任经验和对未来的规划。

一、社会责任管理

根据2018年11月发布的《企业社会责任蓝皮书（2018）》显示，2018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）社会责任发展指数达到34.4分，从2009年的15.2分提升到2018年的34.4分，从旁观者整体上升为起步者。截至2018年底，我国的公募基金总规模达到13万亿，增速为11.97%，而我国2018年国内生产总值（GDP）为90.03万亿元，增速为6.6%，公募基金占GDP的比例为14.44%，相较去年提高0.4个百分点。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，所占比例也有增加，说明我国的证券投资基金行业日趋成为推动社会经济发展的中坚力量。地位的提升也伴随着责任的加重，整个基金行业的社会责任履行情况对社会整体发展有直接影响。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。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。

（一）社会责任理念

1、社会责任理念成为推动企业发展的内在动力

在参与调查的117家基金公司中，117家基金公司均对该问题进行了反馈，表达了各公司所秉承的社会责任理念。据统计结果显

示，各基金公司对社会责任的认知有逐步深化的趋势，主要呈现以下这两个特点：

首先，各基金公司始终秉承“持有人利益至上”的核心价值观，力争为客户实现资产长期持续的累积收益。在以维护投资者利益为核心的基础上，逐步开展回报社会的活动。中国公募基金行业在严格履行管理受托资产职责的同时，还通过多种方式回馈社会，积极践行社会责任，体现了公募基金人的情怀和担当。随着社会经济环境的变化，追求长期价值增长、兼顾经济和社会效益的社会责任投资理念在基金行业受到越来越多的重视。虽然不同公司在对社会责任的理解和实践中表达方式有所不同，但是能够在实现公司价值观的同时，明确公司在追求利润的过程中所需承担的社会责任，对发展中的基金公司甚至整个社会而言，无疑是一种进步。

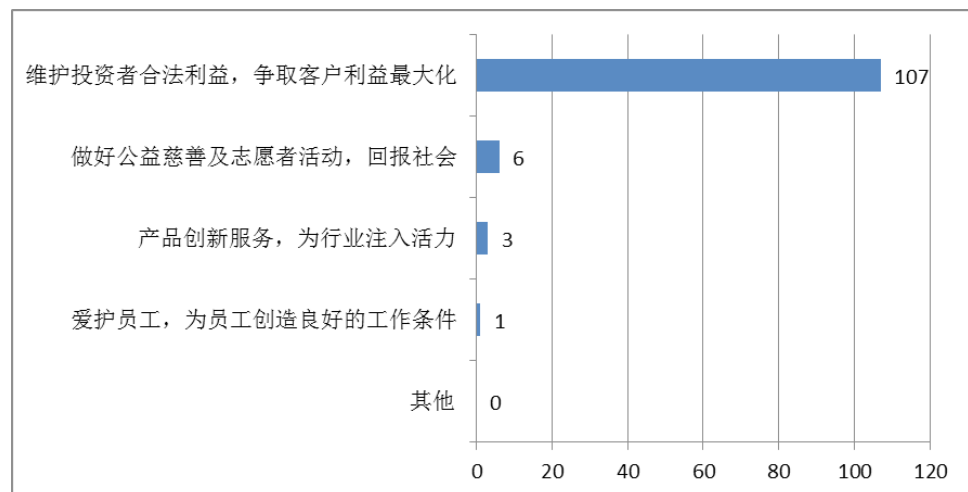
其次，多重措施共同推进，企业的社会责任感与日俱增。十九大报告提出，强化社会责任意识、规则意识、奉献意识，这也应是“企业的自我修养”。令人欣慰的是，大部分基金公司正以将这三个“意识”嵌入自身发展基因的方式，呼应这份责任要求。基金行业深知自身作为市场活动的重要参与者，宏观政策的积极践行者，在市场中占有重要的地位，因此都积极承担起社会责任。基金公司参与点滴慈善事业、对生态环境的保护和改善，是出于一种勇于承担社会责任的使命感，反哺社会，用公益来践行企业社会责任。

2、以持有人利益最大化为核心

调查显示，在社会责任整体理念的指导下，117家基金管理公司在对投资者、慈善、创新、员工等社会责任履行角度进行选择时，观点一致性高，107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89.7%，相比2017年92.2%有所回落，但仍是绝大部分基金公司的核心社会责任理念，反映投资者利益保护是基金业社会责任落实的重心。除此

之外，北信瑞丰基金、博道基金、国金基金、万家基金、申万菱信基金、中金基金6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，国联安基金、诺安基金、前海开源基金3家公司认为“产品服务创新，为行业注入活力”更重要。益民基金认为“爱护员工，为员工创造良好的工作条件”为社会责任核心，分别占比4.2%、2.56%和0.85%。除此之外，东方基金认为投资人的信任、社会公众的信任是基金行业和公司发展的关键因素。从此可以看出，基金行业对于社会责任的履行的认知是多元化的，但投资者利益保护是社会责任内容的核心成为基金业社会责任实施的不变的核​​心。各家公司对社会责任履行中最重要方面的理解逐渐超越对投资人的责任，而提升到对员工、对整个社会的责任层面认知的多元化，恰好说明整个行业的进步。

图1-1 2018年基金公司履行社会责任核心因素



3、社会责任承诺发展受限，数量与上年持平

截至2018年底，117家基金管理公司中，有25家已做出或者正在准备做出社会责任承诺，相比2017年水平持平。回顾近几年的统计数据不难发现，整个基金行业承诺社会责任的企业数量窄幅上下波动，发展势头并不明确。就社会责任承诺而言，随着经济和

社会的进步，企业不仅要赢利负责，还要承担相应的社会责任。

就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，并具有较强的影响力，如联合国全球契约、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。越来越多的基金公司投身于社会责任履行中，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。但从基金行业来看，较低的社会责任承诺率一定程度的制约着基金业社会责任贡献度，从近几年的调查结果看，基金公司应从自身出发，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。

2009年12月18日，上海地区30家基金公司代表集体签署了《上海基金业社会责任共同宣言》。庄严承诺将努力践行基金公司的社会责任，实现信托责任、契约责任和社会责任相统一，使基金公司真正成为受大众信任、社会尊重的金融机构。汇添富基金，上投摩根等多家基金公司积极参与其中。此次宣言内容为：公于众，募为民；诚信是基，回报为金。因专业创造价值，为信任奉献回

表3-1 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

	与销售银行的合作	与销售券商的合作	与其他销售机构的合作	与托管银行的合作	与其他托管机构的合作	与系统开发商的合作
已建立共享平台与机制的公司数	70	67	66	62	35	57
未建立共享平台与机制的公司数	34	39	37	34	24	36
与其中部分建立共享平台与机制的公司数	3	2	2	6	3	4
无合作	3	2	5	0	51	0
未说明此项	6	6	6	14	3	19

报。为公天下，善募者成；基业固守，创金者名。正德厚生，臻于至善；价值创造，源自前瞻。责任凝聚力量，专业开创未来。责任凝聚力量，专业开创未来。努力践行基金管理公司的社会责任，真正成为受大众信任、社会尊重的金融机构。

除此之外，2018年上半年，华宝基金正式签署联合国责任投资原则（UN+PRI），成为首批加入该组织的中国基金公司。公司已于2018年正式成为联合国责任投资原则UN+PRI签署会员单位，并已与MSCI、富时和标普、伦敦交易所、卢森堡交易所等海外机构建立战略合作关系。在对ESG金融理念推广方面，华宝基金积极参与了中国绿金委上海小组的各项工作，集纳社会各界力量举办了具有影响力的绿色金融研讨会等等，并主动进行了不少绿色金融和ESG投资主题上的投资者教育活动，包括媒体宣传、产品培训讲座。2018年9月华宝基金编写的ESG投资案例论文成功被选入PRI和CFA共同编写的全球ESG投资指南报告，这也代表了国际机构对华宝基金的ESG投资体系和理念的高度认同，华宝基金对社会责任相关主题的宣传和重视在市场上树立了良好的品牌形象。2018年11月10日，由中国证券投资基金业协会、中国上市公司协会、中国基金博物馆主办的中国并购界最具影响力庆典——2018年（第四届）并购基金年会在苏州隆重召开。此次年会以“并购基金的社会责任（ESG）”为主题，会议致力传播绿色金融投资理念。另外，嘉实基金于2018年3月23日宣布加入联合国责任投资原则组织（UNPRI），成为首批签署该原则践行ESG投资理念的中国公募基金管理公司之一。

此外，还有一些基金公司通过其它形式做出社会责任承诺。2010年5月，光大保德信基金携手上海慈善基金会成立“耀未来-慈善基金”，通过该专项基金，光大保德信承诺将持续进行爱心捐助和其他慈善行动。建信基金遵循联合国方面的人权（企业应该尊重和维护国际公认的各项人权；绝不参与任何漠视与践踏人

权的行爲)、劳工标准(企业应该维护结社自由,承认劳资集体谈判的权利;彻底消除各种形式的强制性劳动;消除童工;杜绝任何在用工与行业方面的歧视行为)、环境(企业应对环境挑战未雨绸缪;主动增加对环保所承担的责任;鼓励无害环境技术的发展与推广)和反腐败等十项原则。

2010年5月10日,交银施罗德“阳光使者”爱心基金会正式成立,积极回馈社会。以“扶危救急,扶难助学,奉献爱心,共建和谐”为宗旨,为弱势群体带去爱心、温暖和支持,致力于将爱与梦想带给更多的人。前海开源基金践行社会责任,前海开源基金与深圳明德实验学校(腾讯基金会旗下学校,主要合作对象为高中部),展开财商教育培训活动,作为公司2018年度的社会责任活动,通过讲座和参观,寓教于乐,为明德实验学校学生提供积攒职业经验的良好机会。同时建立前海开源基金独特的风格和有影响力的财商和社会公益品牌效应。各家基金公司都在积极努力的做成承诺和承担相应的社会责任。

总体来看,基金行业在是否愿意做出社会责任承诺方面呈现两极分化。已经投身社会责任行动的企业在不断拓展新的形式,积极丰富新的内容,持续为社会贡献力量,推动社会发展,未来这些基金公司将继续探索履行社会责任新模式。而没有做出承诺的基金公司,参与到社会责任实践中的就相对有限。

4、社会责任交流积极踊跃,形式多样

在社会责任交流方面,2018年度,基金管理公司的社会责任交流持续保持在积极活跃的水平,117家基金管理公司中,39家公司围绕社会责任课题组织了讲座、进行了讨论,相比2017年的33家,增加了6家公司。内容方面,不仅涵盖社会责任投资、投资者教育、投资者权益保障等与公司经营主业直接相关的方面,也包括了员工关爱、社会互助、社会责任热点事件讨论等内容。形式方面,体现出多元化、灵活性等特色,既有请进来在公司内部组织专

公墓基金管理公司社会责任图片展

图片顺序按照公司名称汉语拼音(A-Z)排序



2018年2月, 安信基金购买扶贫农产品。



2018年4月, 安信基金在招商证券开展投资者教育培训活动。



北信瑞丰走进大型社区，现场集中性宣传防范非法集资，进行投资者教育。