



中国证券投资基金业协会  
Asset Management Association of China

# 中国证券投资基金业协会 公募基金管理人社会责任报告 (2014年度)

2015年6月

[www.amac.org.cn](http://www.amac.org.cn)

# 目 录

前 言	01
一、 社会责任管理	03
（一） 社会责任理念	03
1、 社会责任理念逐步内化为行业发展核心要素	03
2、 社会责任核心高度统一	04
3、 社会责任交流积极踊跃，形式多样	04
4、 社会责任承诺继续发展，但仍有较大空间	05
（二） 社会责任实施	07
1、 社会责任统筹部署更加系统规范	07
2、 社会责任执行机构职责明确、分工清晰	08
3、 社会责任实施更为严谨精细	09
4、 树立品牌形象成为履行社会责任的主要驱动	12
（三） 社会责任报告	13
1、 2014 年基金管理公司社会责任报告发表情况	14
2、 2015 年基金管理公司社会责任报告发表计划	14
二、 客户责任	15
（一） 信息披露	15
（二） 投资者教育	16
1、 投资者教育工作机制运行顺畅	16
2、 投资者教育工作投入得到保障	17
3、 投资者教育活动形式多元化	18
（三） 投资者适当性	20



(四) 客户信息保护	21
(五) 客户服务	22
1、营销、客服队伍建设持续加强	22
2、客户服务质量保持稳定	23
3、客户满意度还需改进	24
(六) 客户利益保障	25
(七) 特殊人群金融服务	25
(八) 产品和服务创新	26
(九) 国际标准和认证	27
(十) 投研投入	28
<b>三、 守法合规责任</b>	<b>30</b>
(一) 内控合规	30
1、内控合规架构保持稳定	30
2、内控合规制度日趋严密	31
3、内控合规措施不断加强	31
(二) 依法纳税	33
(三) 反洗钱	33
1、反洗钱制度与时俱进	33
2、反洗钱组织结构清晰	34
<b>四、 员工责任</b>	<b>36</b>
(一) 员工权益保护	36
1、严格遵守劳动法律法规	36
2、严格落实劳动保护和社会保障	37
3、工会组织逐步健全	37
4、薪酬待遇保持合理	38
5、人员流动性逐年增加	39
6、严格执行带薪休假制度	39
7、部分获得“最佳雇主”等奖项认可	39
8、吸引在校学生丰富实践经验	40

(二) 平等雇佣	40
1、员工男性与女性比例为 1.46:1	40
2、中层及以上管理人员男性与女性比例为 2.16:1	41
3、少数民族员工占比为 3.07%	41
4、关注特殊群体	41
(三) 职业健康和安全	42
1、提供体检服务保障	42
2、37 家公司建立了员工心理健康援助机制或心理咨询项目	42
3、86 家公司建立灾难疏散和紧急避险程序	43
4、74 家公司为孕期、残疾或行动障碍员工提供便利	43
(四) 员工发展	43
1、高度重视培训体系建设	43
2、切实保证培训资源投入	44
3、31 家公司举办员工职业规划培训	44
4、多数公司建立了员工职业发展通道	45
(五) 员工关系管理	45
1、员工满意度调查未得到足够重视	45
2、85 家公司建立员工意见反映渠道	46
3、82 家公司建立员工关爱互助制度	46
(六) 劳动争议	47
<b>五、合作伙伴责任</b>	<b>48</b>
(一) 合作伙伴数量	48
1、与托管银行的合作	49
2、与销售银行的合作	49
3、与销售券商的合作	50
4、与系统开发商的合作	51
5、与其他销售机构的合作	51
(二) 合作共享平台与机制	52
(三) 与合作伙伴的合同履约情况	52



(四) 最佳合作伙伴·····	53
1、托管银行最佳合作伙伴·····	53
2、销售银行最佳合作伙伴·····	54
3、销售券商最佳合作伙伴·····	56
4、其他销售机构最佳合作伙伴·····	56
5、系统开发商最佳合作伙伴·····	57
<b>六、公益慈善</b> ·····	<b>58</b>
(一) 公益慈善活动项目以关心青少年、保护环境为主·····	58
(二) 公益慈善事业投入资金再创新高·····	60
(三) 公益慈善事业专业化运作效果显著·····	62
<b>七、环境责任</b> ·····	<b>65</b>
(一) 电子对账单·····	65
1、大力推广电子对账单应用·····	65
2、应用电子对账单客户范围更加广泛·····	67
(二) 绿色办公·····	67
(三) 降污减排·····	68
(四) 其他环保活动·····	69
<b>八、社会责任投资</b> ·····	<b>70</b>
(一) 社会责任投资方向·····	70
1、基金管理公司兼顾正负指标，组合筛选社会责任履行效果·····	71
2、基金管理公司运用多种方式，全面还原社会责任履行情况·····	74
(二) 社会责任投资基金·····	75
1、四只社会责任投资基金概况·····	75
2、27只社会责任投资方向基金·····	77
(三) 社会责任投资指数·····	79
(四) 社会责任投资展望·····	80
<b>后 记</b> ·····	<b>82</b>
<b>公募基金行业社会责任图片展</b> ·····	<b>85</b>

## 前 言

近年来，随着西方经济文明和国际商业伦理的逐步引入，社会责任的概念越来越深入人心，得到政府部门、企业组织和社会公众越来越多的研究和关注。

仔细探究，社会责任并非单纯的舶来产物，其实社会责任理念同样也蕴含在中国传统文化之中。两千多年前的《道德经》中，已经提炼出道、法、术的理论，认为做事的行为方法要符合规则体系，而规则体系应遵从万物调合的自然规律。近代实业家、教育家张謇毕生兴办实业，指出实业为母、创造物质财富，文化为父、推动社会建设，以母实业、父文化来界定企业经营和社会发展的关系。

十八大以来，党中央提出了建设美丽中国、共筑中国梦的宏伟蓝图，节能减排、环境治理、污染防治、生态建设、增进福祉均写进了新一届政府工作报告，社会责任理念树立和体系构建也已成为实现中华民族伟大复兴工程的重要组成部分。

与上述宏观背景相适应，协会一直密切关注国际国内社会责任理论和实践的发展演进，秉承“服务、自律、创新”宗旨，致力于引导基金行业承袭社会责任的传统基因，吸收社会责任的国际先进思维，摸索社会责任的专属行业特色，兼收并蓄、有机融合，通过商业手段获得自身成长的同时，创造共享价值、增进社会福利。2008年以来，协会每年均通过设计发放调查问卷、分析编写专题报告等方式，反映基金行业年度在社会责任方面的努力和突破，推动以公募基金管理公司为主体的行业持续深化社会责任履行。2014年，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，《中国企业社

会责任报告编写指南（CASS-CSR3.0）》、上海、深圳证券交易所等国内指引，结合行业实际，协会围绕社会责任管理、客户责任、合规责任、伙伴责任、员工责任、公益慈善、环境责任和社会责任投资等八个方面，调整制作了《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”），发放给95家基金管理公司。问卷调查工作得到了各基金管理公司的积极配合和大力支持，92家公司均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。

可以看到，截至2014年底，公募基金管理公司作为专业机构投资者，推进业务转型，创新产品类型，较为出色的完成了其社会责任的核心内容——“维护投资者合法权益，争取客户利益最大化”。自成立以来，偏股型基金年化收益率平均为13.55%，超出同期上证综指年化涨幅（5.33%）8.22个百分点；债券型基金年化收益率平均为7.26%，超出现行3年期银行定期存款基准利率（3.5%）3.76个百分点；运作5年以上的615只公募基金中，有289只年化收益率超过10%，46只年化收益率超过20%。公募基金向投资者累计分红已超过1万亿元。以保护投资者利益为第一要务，基金管理公司深耕客户责任领域，坚持不懈落实投资者教育、投资者适当性、信息披露、客户信息保护、客户服务等具体措施，整体表现相对领先。

提供投资理财服务的同时，基金管理公司以多种方式，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。反馈问卷的92家基金管理公司中，有10家公司成立了专门基金会，进行专业化公益慈善运作，自成立以来所募集善款总额达2.79亿元，累计已捐赠总额1.34亿元；有6家公司设立了专项基金，成立以来累计对外捐赠总额为4472.5万元。此外，基金管理公司继续改善员工工作环境，提升员工权益水平，企业文化建设又上了新的台阶。

企业，应该让世界更美好！基金行业，更将以此为愿景，积极作为、不断前行！

## 一、社会责任管理

2014年11月，《企业社会责任蓝皮书（2014）》发布，2014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）社会责任发展指数得分为32.9分，相较于13年的26.4分、12年的23.1分及11年的19.7分，整体依然呈刚刚起步、稳定上升的趋势，反映出我国的主流企业以全面深化改革为契机，更加自我驱动的推进社会责任建设，创造商业价值，同时创造社会价值。置身其中，我国证券投资基金行业日益成为重要力量和活力源泉，2014年在社会责任管理方面有了进一步发展。

### （一）社会责任理念

#### 1、社会责任理念逐步内化为行业发展核心要素

根据参与调查的92家基金管理公司的反馈内容，发现基金管理公司对于社会责任的理解更为深刻，已逐步内化为行业发展的核心要素，与此同时，认知的差异化、层次化现象相比前几年虽逐渐淡化但依然存在。

基金管理公司的社会责任理念大致存在于三个层面。一是企业层次，认为企业履行社会责任主要体现为，在经营过程中，不断完善治理机制、提高运营效益，从而为投资者、股东、员工等与企业有直接关系的利益相关者带来持续回报，有35家公司从这个层面阐述了对社会责任的认知，占比38%，相比去年的34家，增加了1家，但由于调查样本由83家提高至92家，比例相对去年的40%略有下降，反映出一部分公司还处于较为简单直观的发展阶段。二是行业层次，相较

于企业层次，行业层次更为强调应从整体角度、行业维度看待社会责任，认为基金行业作为资本市场的重要参与者，促进资本市场健康发展、推动社会经济顺利转型应是基金行业的努力方向，社会责任的承担和推广也能够提升基金行业的整体形象和内涵，可以为行业的长期持续发展营造良好的外部环境，最终有利于作为行业组成部分的个体的经营和壮大，有15家公司从这个层面阐述了对社会责任的认知，占比16%，相比去年，数量少了7家、占比下降了7%。三是社会层次，相比企业、行业层次，社会层次立意更高、视野更远，将社会看作一个严密的生态系统，各个主体之间存在着千丝万缕的纵横联系和互动企业作为社会生态圈中的一员，对生态链上下游各方利益相关者都有责任，履行社会责任是天然义务，应主动自发承担，有利于构建和谐社会生态环境、促进社会长期持续发展，有42家公司从这个层面阐述了对社会责任的认知，占比46%，相比去年，数量多了15家、占比提升了13%，可以看出，行业层次的公司数量、占比有所下降，其实是部分公司的社会责任理念提升到第三个层次的结果，这些公司已经成为了基金业进一步发展社会责任的关键力量和示范样本。

## 2、社会责任核心高度统一

调查显示，在社会责任整体理念的指导下，92家基金管理公司在对投资者、股东、员工、合作伙伴、政府、环境、社区等利益相关者按照优先程度进行排序时，观点高度统一，86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%，相比2013年88%、2012年79%的比例有了逐步提升，反映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大趋势，基金行业“受人之托，代人理财”的特点愈加鲜明突出。

## 3、社会责任交流积极踊跃，形式多样

在社会责任交流方面，2014年度，基金管理公司的行动持续保持在积极活跃的水平，92家基金管理公司中，22家公司围绕社会责任课题组织了讲座、进行了

讨论。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题研讨、讲座座谈，又有走出去与外部机构合作举办论坛、走入社区。内容和形式的有机统一扩大了覆盖范围，保证了交流效果。据反馈信息整理分类，社会责任交流大致分为以下几类：

（1）有16家基金管理公司采用内部专题讨论形式进行社会责任交流，分别为：东海基金、工银瑞信基金、国金通用基金、华安基金、华商基金、汇添富基金、嘉实基金、建信基金、交银施罗德基金、中银基金、银华基金、天治基金、泰信基金、上银基金、上投摩根基金和南方基金。

（2）有9家基金管理公司通过发起设立基金会或者与外部机构合作开展社会责任交流的，分别是：华安基金、嘉实基金、建信基金、泰信基金、上银基金、国泰基金、华润元大基金、华夏基金和兴业全球基金。

就交流形式和内容来看，泰信基金和兴业全球基金公司表现相对突出。2010年以来，泰信基金建立健全与券商的协同合作机制，共同倡导“诚信创造价值 杜绝内幕信息”理念，并积极组织和参与有关金融市场活动，2014年5月与7月，泰信基金分别以“反洗钱”、“防控内幕交易”为专题举办了两次研讨会。兴业全球基金于2014年4月邀请中国浦东干部学院中国特色社会主义研究院特聘教授进行时政讲座，围绕国内国外热点问题进行解析，深入剖析十八大和十八届三中全会确定的深化改革重点难点，以反腐败斗争为切入点提高党员素质，深化了公司人员对于社会责任的了解认识。同时，兴业全球基金还与“复兴论坛”、《中国国家地理》杂志社等外部机构合作主办了多场环保、社会责任主题活动和讲座。

#### 4、社会责任承诺继续发展，但仍有较大空间

随着企业对社会责任的逐渐重视，一批以社会责任为核心职能的官方及非官





方组织机构应运而生，并具有越来越大的影响力，如联合国全球契约等，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。越来越多的企业投身于社会责任履行，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。就基金行业而言，截至2014年底，92家基金管理公司中，有21家已做出或者正在准备做出社会责任承诺，相比2013年增加了2家，反映出基金行业的社会责任承诺有所发展，但承诺的覆盖范围、机制形式还有较大提升空间。

(1) 国际社会责任承诺方面，与往年相同，建信基金依然是当前基金行业中唯一加入全球契约（Global Compact）的企业。全球契约（Global Compact）是目前世界上最大的全球企业公民组织，拥有来自140多个国家、超过1万家机构的注册会员，并拥有全球最大的企业可持续发展战略和社会责任实践经验信息库，要求各企业在各自的影响范围内遵守、支持以及实施在人权、劳工标准、环境和反贪污方面的十项基本原则，这些基本原则来自于《世界人权宣言》、国际劳工组织的《关于工作中的基本原则和权利宣言》以及关于环境和发展的《里约原则》。全球契约为成员企业和机构在学习、交流企业社会责任良好实践、制定国际社会责任规则、与联合国机构建立伙伴关系等方面提供了机会和舞台，极大提高了企业界在联合国的地位和影响，目前在中国拥有371名成员，相比2013年，成员增加了95名。

(2) 国内社会责任承诺方面，在上海证监局的倡导下，早在2009年12月，上海地区30家公司就共同签署了《上海基金业社会责任共同宣言》，集体承诺以诚信为本、专业为基，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，这一非官方集体社会责任承诺的签署较其他金融行业，不仅在时间上领先，在范围和愿景上也较为先进。

此外，还有一些基金公司通过其它形式做出社会责任承诺，其中，光大保德

信基金、交银施罗德基金、兴业全球基金和易方达基金通过设立专项基金会，积极做出社会责任承诺；华安基金和兴业全球基金发布企业社会责任报告，向社会公开做出社会责任承诺、展示社会责任实施成果；南方基金以公司名义为履行社会责任做出了郑重承诺；泰达宏利基金2006年已经成为辽宁省教育基金会的理事单位，在教育事业方面积极履行企业社会责任；财通基金和东海基金等正在积极准备做出企业社会责任承诺。

### （二）社会责任实施

#### 1、社会责任统筹部署更加系统规范

为有效履行社会责任，基金管理公司相应构建并不断调整职能部门、专职人员。截至2014年底，92家基金管理公司中，43家已设立负责社会责任统筹和部署的高层领导机构，相较于2013年的41家，2012年的37家，逐年有所提高，同时系统化、规范化、独立化和完善化程度进一步提升，有力保证了企业履行社会责任的质量和效率。多数成立了专门的社会责任工作小组，小组由公司管理层人员担任组长，统筹安排公司的社会责任事项。43家公司中，领导机构比较健全、职责划分比较明确的有40家，分别是：财通基金、长城基金、长盛基金、长信基金、大成基金、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、国金通用基金、国泰基金、海富通基金、华安基金、华宝兴业基金、华商基金、华夏基金、汇添富基金、嘉实基金、建信基金、江信基金、交银施罗德基金、金鹰基金、金元惠理基金、景顺长城基金、中邮创业基金、中银基金、中加基金、银河基金、易方达基金、兴业全球基金、天治基金、泰信基金、泰达宏利基金、浦银安盛基金、鹏华基金、南方基金、民生加银基金、九泰基金。其中，光大保德信基金协同上海市慈善基金会，成立了“耀未来”专项基金，由公司董事长担任该专项基金管理委员会主任，并邀请上海市慈善基金会理事长担任副主任，公司的其他高管分别承担专项事务，该专项基金的相关事项由管

理委员会的所有成员共同讨论并通过相应部门实施。

## 2、社会责任执行机构职责明确、分工清晰

企业履行社会责任不仅需要领导决策机构来制订策略，也需要具体负责落实的执行机构来监督实施。92家基金管理公司中，53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，较2013年的41家、2012年的18家、2011年的14家，社会责任事务的专职化、专业化程度明显提高，还有29家公司社会责任事务的执行由多个部门各司其职、协作完成。

(1) 一是成立专门工作小组，统一处理社会责任事务，如大成基金、国金通用基金、华商基金、汇添富基金、中加基金和南方基金等。其中，大成基金下属广东省大成慈善基金会专门负责公司社会责任事务，目前有4名专职人员。国金通用基金明确运营支持部综合版块为专门负责社会责任事务的部门，共有总经理1名，员工4名，运营支持部总经理向社会责任领导小组汇报社会责任事务的规划与落实、并负责社会责任事务的总体执行，其余4名员工具体负责社会责任事务的落地实施。华商基金确定综合管理部是专门负责社会责任事务的部门，共有6人，营销客户部及其他部门、员工需根据情况密切配合，积极参与。汇添富基金明确将综合办公室定为企业社会责任主要负责部门，设有专人负责相关事务，并于2010年捐资800万元发起设立了上海金融业首家具有独立法人资格的公益基金会——上海汇添富公益基金会，专门负责社会公益事业，基金会由汇添富基金总经理担任基金会理事长，由5人组成的理事会作为最高决策机构，并设监事1人，理事会下设秘书处，负责日常管理工作。中加基金确定公司办公室专门负责企业社会责任事务，并作为牵头部门，组织各相关部门共同推进相关工作，办公室目前有员工5人。南方基金确定综合管理部专门负责公司社会责任事务，该部门设社会责任专员岗，配备人员1名。

(2) 二是指定某一部门专门负责社会责任事务。如财通基金、长城基金、

富安达基金、广发基金、华福基金、华商基金、建信基金、金鹰基金、万家基金、泰信基金、上银基金等11家公司由综合管理部负责社会责任相关事务；国海富兰克林基金、兴业全球基金和上投摩根基金3家公司由市场部负责社会责任相关事务；国联安基金、海富通基金、交银施罗德基金、信诚基金、西部利得基金、万家基金、浦银安盛基金、鹏华基金等8家公司由营销策划部负责相关事务；长盛基金、东吴基金由总经理办公室负责社会责任事务，并设有负责相关工作的经理；东吴基金社会责任事务明确由零售业务总部负责执行，零售业务总部下设部门营销策划部负责公益慈善活动，负责人为零售业务部总经理和营销策划部总经理；工银瑞信基金由公司品牌推广部负责社会责任事务。

(4) 三是社会责任事务的执行由多个部门协作完成，分工模式近年来基本保持稳定，一般为综合管理部负责营造绿色办公环境、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，市场部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。

### 3、社会责任实施更为严谨精细

92家基金管理公司中，有37家公司表明在2014年初就制订了相应的年度社会责任实施计划，内容包括社会责任方案、目标、预算经费和具体措施等，表现出基金公司履行社会责任更加严谨、注重前瞻性，更加精细、注重体系化。

预算经费方面，社会责任计划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，92家基金管理公司中，21家明确列示了2014年度社会责任方面的预算经费。2014年，21家基金管理公司用于社会公益、慈善捐助等项目的预算资金共计4877.81万元（不含投资者教育部分），平均每家预算经费232万元，其中，预算经费在100万以上的公司有11家，分别是长盛基金、长信基金、大成基金、工银瑞信基金、广发基金、国联安基金、华安基金、

嘉实基金、易方达基金、兴业全球基金、信诚基金。截至2014年底，各公司均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。根据调查掌握情况，现将部分表现相对突出公司开展的特色项目进行简要介绍和宣传。

#### (1) 公益慈善方面

南方基金2014年公益慈善事业预算经费220万元。全年计划并完成公益慈善活动12项，活动涉及南方未来之星理财课、与爱童行——万步一本书、与爱童行——南方基金夏令营、红树林小记者走进南方活动、深圳市福利院关爱活动、捐建四川省雅安市兴业乡希望小学、捐资阿拉善生态基金会、地球一小时、温暖这个冬天等。

兴业全球基金编制了2014年度慈善工作计划，2014年3月由董事会会议审批通过，慈善工作目标包括聚焦教育、坚持对优秀项目的长期投入、传播公益文化、提升“践行责任”公司品牌等，预算项目20个，预算经费523.41万元，公司具体项目运作需事前提提交相关送审，经公司领导同意后才能实施。2014年度慈善工作计划完成情况良好，实际执行35个项目，捐助资金为689.04万元。

博时基金确立了2014年的总体目标，继续秉承博时“为国民创造财富”的企业使命，持续履行企业公民社会责任，投身于社会公益事业，具体项目包括博时林植树活动、寻找抗战老兵、关爱助学、慈善拍卖捐赠等。

广发基金预算2014年捐助经费230万，实际全年捐赠225万元。积极参与扶贫济困工作，当发生重大自然灾害或收到非特定对象的求助信息，第一时间伸出援手。2014年，公司向新疆喀什地区麦盖提县希依提墩乡希依提墩村的大棚项目捐赠100万元，连续第四年参与了中国狮子联合会与中国残疾人福利基金会联合发起的“狮爱阳光（白内障复明）”活动。

大成基金在2014年初制订了年度社会责任工作方案，计划通过大成慈善基金

会捐赠公益项目200-250万元，截至2014年底，圆满完成了年初计划，实际捐赠257.74万元。

华安基金制订了2014年度社会责任方案的总体目标，致力于帮助投资者创造收益；创造企业社会责任氛围，培养员工慈善理念，关心社会民生现状，致力于为社会公益慈善事业做贡献，服务投资者，回馈社会。预算总经费为500万元，2014年底，计划基本完成。

泰达宏利基金在2014年计划通过以慈善助学方式履行社会责任，并于年底通过真爱梦想基金会在四川省大邑县城西学校捐助梦想教室一间，教室内配备完整教学设备及书籍，为学校学生及老师提供更先进的教学设施。

交银施罗德基金在2014年继续以捐助希望小学为核心的慈善活动，公司举办职工内部爱心拍卖慈善晚会，共募集6.58万元，善款全部捐助希望小学。

## （2）投资者教育

汇丰晋信基金修订和完善了《投资者教育工作制度》及次年的投资者教育工作计划，健全了相应的工作制度，如投资者教育工作内部检查制度、投资者教育责任追究制度，明确各级员工在投资者教育工作中的职责，并定期检查、考核和评价投资者教育工作效果，适时更新修订。专项经费方面，2014年公司投资者教育工作投入约50万人民币。

信诚基金在2014年继续进行投资者保护教育活动，包括“财富动车组活动”以及在公司官微实时发布公司相关信息和投资者进行良性互动，两项共投入100多万元。紧密围绕资本市场的核心议题和投资者广泛关注的投资契机，真正从投资者诉求出发，力求为投资者提供更具针对性的服务。

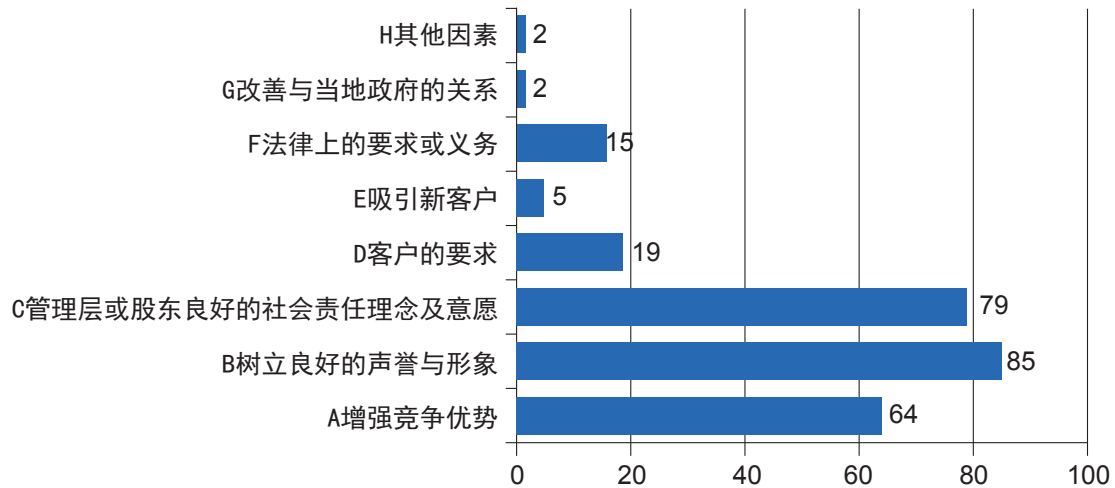
广发基金为探索校企联合培养创新型、实用型人才的新模式，公司向广东省中山大学教育发展基金会捐赠一百万元人民币，专项用于“岭南广发基金国际交流奖学金项目”和“中山一院业务骨干国际交流与人才培养项目”。



#### 4、树立品牌形象成为履行社会责任的主要驱动

本次调查同样探究了社会责任实施的正面推动及负面影响因素。统计整理2014年调查数据显示，与前几年完全相同，推动基金管理公司履行社会责任的正面因素依然集中在以下三点，而且选择比例的顺序也未发生变化，依次分别是“树立企业良好的声誉与形象”、“管理层或股东良好的社会责任理念及意愿”和“增强企业竞争优势”，反映出基金管理公司都将品牌价值放在了关乎自身发展成长的核心位置之上，包括公司股东、管理层在内，对社会责任履行质量与品牌价值、竞争实力的伴生共赢关系有着深入的理解和坚定的立场。

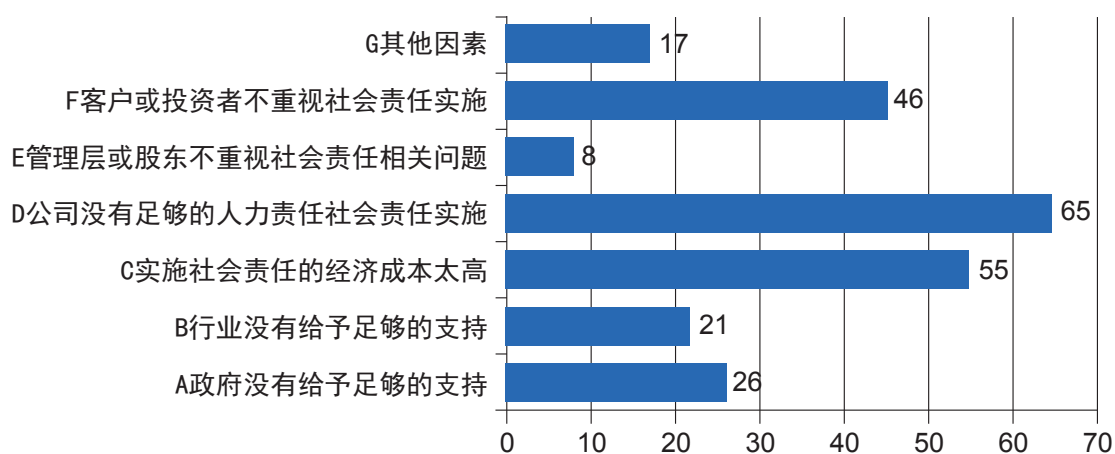
图1-1：促进基金公司开展社会责任工作的因素



就基金管理公司落实社会责任面临的困难或难点，2014年调查结果与2013年相似，公司对履行社会责任中面对的困难因素仍然持差异化意见，但被公司较多选择的前三位因素发生了一些微变化，“公司没有足够的人力负责社会责任实施”、“客户或投资者不重视社会责任实施”依然在列，“实施社会责任的经济成本太高”取代了去年的“政府没有给予足够的支持”，显示出当前基金管理公司实施社会责任的阻碍因素一方面是人力、物力、财力分配仍有一定统筹难度，一方面是投资者相对更为关心投资收益，对企业社会责任关注不够，也多少影响

了企业实施社会责任的意愿。同时，这些因素的背后也反映出，整体而言，基金管理公司的社会责任驱动力还不够自发和强大，仍然受制于内外部因素，一定程度上影响了履行社会责任进程，还需进一步厘清理念、找准方向。

图1-2：阻碍基金公司社会责任实施的因素



### （三）社会责任报告

随着企业逐步将履行社会责任列为企业发展管理的战略核心，发布企业社会责任报告成为企业实施社会责任实践的重要环节之一。企业社会责任报告（简称CSR报告）是企业将其履行社会责任的理念、战略和方式方法，以及企业经营活动对经济、环境、社会等领域造成的直接、间接影响等信息，进行系统的梳理和总结，并向利益相关方进行披露时采用的一种表达形式。社会责任报告的及时公布，促进了社会责任实践的发展，规范了企业对于社会责任实施的认知和实践。

2014年12月，第七届中国企业社会责任报告国际研讨会举办，主办方《WTO经济导刊》发布了《金蜜蜂中国企业社会责任报告指数（2009-2014）》，展现了中国企业发布社会责任报告的整体情况和发展趋势。研究指出，2014年前十个月，搜集到报告2240份，相比2013年同期的1525份，增幅为46.9%，相比2012至2013的平稳增长，再现2009年和2012年的“井喷”之势。该报告包括综合指数、

利益相关方指数、类别指数等3大板块、7个子系列共46项指数，通过对大陆地区发布的各类社会责任报告的实质性、完整性等六个维度的监测和评估，总结了中国企业社会责任报告的整体状况。

### 1、2014年基金管理公司社会责任报告发表情况

92家基金公司提交的问卷报告显示，15家基金公司曾发表社会责任报告，包括长信基金、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、交银施罗德基金、银河基金、兴业全球基金、西部利得基金、泰信基金、南方基金。其中，兴业全球基金管理公司在2014年5月31日在公司官网刊载了第四份社会责任报告——《兴业全球基金管理有限公司2013年度社会责任报告》。嘉实基金管理公司在2014年发布了第二份企业社会责任报告，总结了五年以来的社会责任行动。交银施罗德基金管理公司在2014年1月7日向股东交通银行总行汇报《交银施罗德基金管理有限公司关于2013年企业社会责任工作情况》。

### 2、2015年基金管理公司社会责任报告发表计划

调查显示，共5家基金管理公司明确表示，将在2015年发表公司上一年度的社会责任报告，分别是财通基金、光大保德信基金、汇添富基金、兴业全球基金和南方基金。

## 二、客户责任

近期，肖钢主席在“公平在身边”投资者保护专项活动启动仪式上发表了专题讲话，表达了监管机构为投资者营造更加公平市场环境的坚定信心，同时也是为基金行业履行好客户责任提出了较为全面的指导意见。要牢固树立以投资者需求为导向的理念，让在信息获取链条上处于弱势地位的中小投资者公平享有知情权，明确信息披露的内容和标准，使用浅显易懂的语言，让投资者方便获取信息。要加强对中小投资者的教育，避免道听途说、盲目跟风，引导投资者审慎决策、量力而行。同时，要在经营活动全过程落实好投资者适当性管理、投诉处理等工作要求。

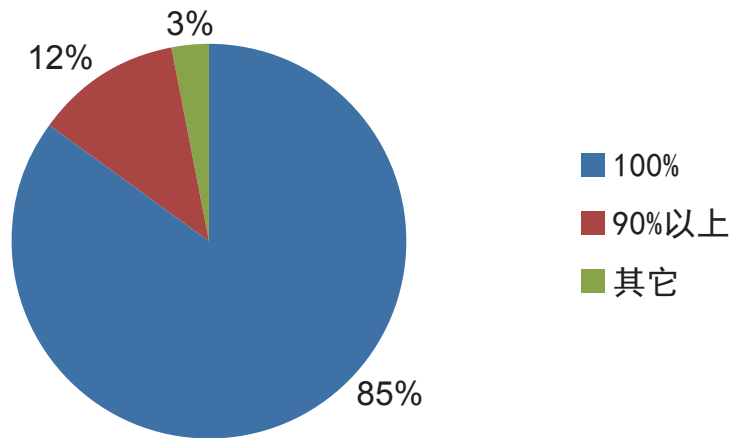
### （一）信息披露

为保障投资者特别是中小投资者的知情权、公平交易权，增强社会公众对资本市场的信心，促进资本市场繁荣发展，《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。作为配套性制度安排，之前颁布的《证券投资基金信息披露管理办法》从六个方面对基金信息披露进行了具体规定，要求基金信息披露应当全面、准确、及时、简明、易懂、实用，以维护投资者利益、保证市场公平。

接受调查的92家基金管理公司中，91家公司执行基金信息披露有关规定情况比较规范，2014年全年未发生信息披露滞后事件，占比99%，与2013年持平。同时各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78家

公司认为自身信息披露的真实、准确、及时程度为“100%”，占比85%；11家公司打分为“90%-99%”区间，占比12%，反映出基金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2-1：基金公司信息披露真实、准确、及时程度评价



## （二）投资者教育

调查显示，基金管理公司普遍将投资者教育工作作为基础性工程，认识到投资者是资本市场和基金行业发展的源泉，保护投资者特别是中小投资者的合法权益，增强投资者的风险意识对于促进基金行业的健康发展有着极大的现实意义。各公司基本都建立了由公司高级管理人员等组成的领导机构整体部署，营销、客服部门具体实施，研究及其他后台部门支持保障的投资者教育工作体系，围绕完善机制、加大投入、创新形式等方面，多措并举、强化管理，着力培养投资者的科学理财知识，帮助投资者客观理性地认识资本市场，发挥了联系投资者和资本市场的桥梁纽带作用，为行业持续稳健发展夯实了客户基础。

### 1、投资者教育工作机制运行顺畅

截至2014年底，92家基金管理公司中，91家已经建立了架构清晰、职责明确的投资者教育工作机制，相比2013年、2012年分别增加了10家、22家，反映出基金行业整体上已经构建了基本的投资者教育体制框架。作为体制机制的核心组成

部分，投资者工作领导小组/委员会在33家公司中明确设立，主要负责人一般由公司高级管理人员担任，领导小组/委员会成员覆盖市场部、营销策划部、监察稽核部、运营部、投资研究部等前中后台部门有关人员，领导小组/委员会定期研究投资者教育工作规划、任务分解、组织协调，相关部门负责具体实施和控制，保证投资者教育工作的顺利开展。

截至2014年底，92家基金管理公司中，有19家公司已经制定了投资者教育工作专项管理办法，对投资者教育工作总体目标、基本原则、组织架构、职责分工和运作流程等方面作了具体规定，公司以此为依据开展投资者教育工作，相比2013年、2012年分别增加了8家和13家，行业的投资者教育制度建设有所进步，同时还有较大提高空间。

东吴基金专门制订了《投资者教育工作管理办法》，对投资者教育工作的内容、流程、工作原则等进行规范，并将投资者教育成效与考核成绩挂钩，从绩效管理层面为投资者教育工作提供了有力保障。新华基金制定完善了《新华基金投资者教育工作指引》，以投资者教育工作领导小组为核心，把投资者教育作为保护投资者合法权益、促进证券市场规范有序发展的一项重要工作来落实。此外，相较于2013年，宝盈基金、信达澳银基金、兴业基金、长安基金、创金合信基金、江信基金均研究制定了公司的投资者教育工作制度，初步建立投资者教育管理长效机制。

### 2、投资者教育工作投入得到保障

92家基金管理公司中，70家提供了2014年投资者教育活动费用数据，根据统计，70家公司共计投入了10069.5万元，投资者教育工作总体投入持续稳定在一个较高的水平，同时，公司个体之间的费用投入仍然存在着较大的差距（有一定的统计口径因素）。其中，投入最多的是兴业基金，费用达805万元；投入最少的，费用仅0.5万元。从区间分布来看，费用投入在50万以下的公司数量最多，有

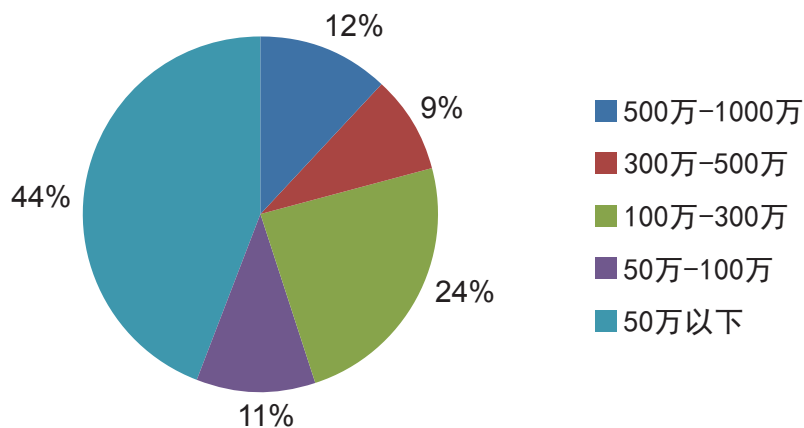


31家，占比为44%；其次为投入在100万-300万的公司，有17家，占比为24%。

表2-1：2014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）
500万-1000万	8
300万-500万	6
100万-300万	17
50万-100万	8
50万以下	31
合计	70

图2-1：2014年基金管理公司投教工作费用分布



### 3、投资者教育活动形式多元化

随着规模快速增长和产品不断创新，基金管理公司为投资者提供了越来越丰富的投资选择，在通过专业运作为客户提供投资服务、理财规划的同时，也肩负着培养客户理性投资意识的重要使命。2014年，资本市场形势持续向好，投资基金产品的客户数量急剧膨胀，其中一定比例的投资者对基金产品的特点和风险并不了解，对基金行业的投资者教育工作提出了更高的要求。根据资本市场和客户结构的变化，基金公司更加注重投资者教育活动的知识普及和理念宣讲，以此为内容核心，尝试了多种形式。具体到个体，各公司开展投资者教育工作的侧重并

不相同，形式有所区别，取得的效果也有差异。

一是印发投资者教育宣传资料。这种较为传统的方式得到各基金管理公司的普遍采用，一方面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，一方面是在产品销售材料中完善嵌入的风险提示等内容。在此过程中，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启蒙作用。

二是健全投资者教育内部平台。在公司网站建设投资者教育专题板块，在板块中定期发布和更新基础知识、产品特点和风险提示等内容，同时注意收集客户提出的较为集中的问题和意见，针对其中反映出的投资者理念盲区和知识缺口，对内容进行相应调整。发挥投资者服务热线的作用，基金管理公司都已建立自己的客户服务系统，在接待投资者电话咨询的过程中，解答投资者的疑问。同时注重利用新媒体形式，如微信、微博、邮件、短信、在线交流等成本低、效率高、范围广的渠道，坚持开展投资者教育，内容主要集中于行业分析、产品说明和风险提示等方面，加强与投资者之间的互动沟通。嘉实基金使用传统漫画形式，制作了《嘉实理财漫画系列》，通过网络电子刊物的形式发送给广大投资者，实现了投资者教育的目的，且结合了网络的便利，广受投资者好评。

三是丰富投资者教育外部宣导。一方面积极通过报刊、电视、电台和网络等社会公众媒体，开设专门投资者教育版面，制作投资者教育专题节目，普及基金产品知识，端正客户理财观念。汇丰晋信基金制作了《她汇理财》专题视频，以爱奇艺视频网站作为播出平台，节目定位时尚、有趣、浅显易懂，是国内针对经济独立、有想法、爱理财的都市女性群体的首款理财节目。一方面持续开展投资者教育现场交流活动，表现形式多为行业论坛、现场讲座、投资者见面会、客户沙龙和媒体互动等有的是基金管理公司自主组织，有的是基金管理公司参加监管

层牵头组织或与代销机构合作承办的专题活动，向大众宣传介绍保护投资者如何自我保护、网上交易风险及防范、投资基本理念等知识与技能。

经过统计73家基金管理公司提供的数据，包括微博、微信、邮件、短信、在线交流等网络传播方式在内，2014年投资者教育活动受众人数大约在2.46亿人次，相比2013年83家公司的2.43亿人次又有所提升，覆盖范围逐年扩大主要得益于基金管理公司对投资者教育重视程度的不断加强、网络基础设施建设和应用服务软件的完善和普及。如剔除网络传播方式，现场宣传角度，2014年基金管理公司对投资者教育活动的费用投入约3044万元，受众人数约百万人次。

### （三）投资者适当性

按照国际清算银行、证券监管组织、保险监管组织发布的《金融产品和服务零售领域的客户适当性》报告中定义，投资者适当性是指金融机构所提供的金融产品或服务与客户的财务状况、投资目标、风险承受能力、财务需求、知识和经验之间的契合程度。具体到基金行业，基金管理公司普遍重视分析投资者个体的知识背景、投资经验和持有产品等数据，对投资者的财务状况、投资目标、短期风险承受水平、长期风险承受水平进行判断，确定投资者的风险偏好，根据其风险承受能力销售不同风险等级的产品，把合适的产品卖给合适的基金投资人。

根据基金管理公司的反馈得出，有66%认为自身对投资者适当性相关规定执行和落地“非常充分”，34%的公司认为自身执行和落地“比较充分”（图2.3）。

实施投资者适当性制度不仅保护了投资者利益，也可以帮助基金管理公司强化风险控制能力、提高客户满意度。据调查，70%的基金管理公司认为投资者适当性的落实对本公司风险控制及客户满意度的帮助作用非常大，打分在“100-90分”之间；29%的基金管理公司认为投资者适当性的落实对本公司风险控制及客户满意度的帮助作用比较大，打分在“89-80分”之间；1%的基金管理公司认为

投资者适当性的落实对本公司风险控制及客户满意度的帮助作用一般，打分在“79-70分”之间（图2.4）。

图2-3：2014年基金公司执行和落实“投资者适当性”情况评价表

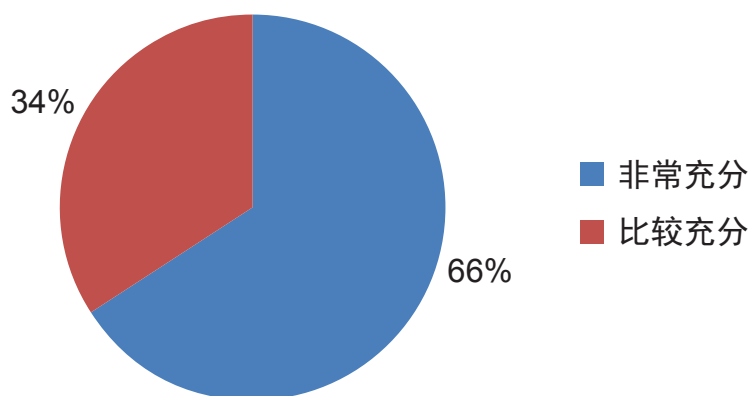
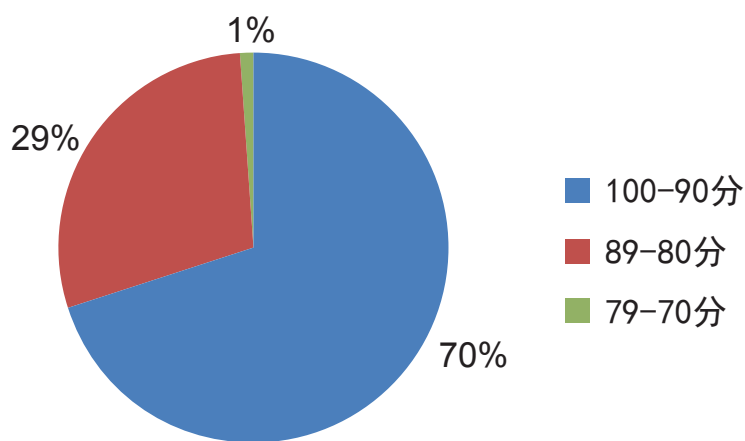


图2-4：2014年落实“投资者适当性”对基金公司风险控制和客户满意度的帮助评价



上述统计显示，基金管理公司在进行基金销售时，对投资者适当性相关规定的执行和落实情况较好，并且七成的基金管理公司认为，执行投资者适当性对公司进行风险控制和提高客户满意度起到了较大的帮助作用。

#### （四）客户信息保护

近年来，随着计算机技术发达和应用普及，企业在日常经营管理过程中通过互联网环境储存、运用客户信息越来越普遍，企业未妥善保管客户信息、企业擅



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等客户信息泄露现象有所增多。基金管理公司在业务拓展过程中，掌握了海量的客户基本信息、交易信息以及其他衍生信息，客户信息保护工作自然成为了基金公司的一项重要任务。

调查显示，92家基金管理公司中，已有89家采取了多种客户信息保护措施。一是完善客户信息保护体系。客户信息保护是一个系统工程，各公司以信息保护制度为基础，修订《员工守则》等人员行为规范，明确规定信息保密义务，加强对员工的定期保密专题教育，持续绷紧信息保密意识，与员工签订《保密工作责任书》，清晰界定保密工作职责，强化保密检查力度，信息管理方面出现纰漏，进行严厉责任追究，提高信息泄露违规成本。二是优化客户信息管理流程。将信息采集、存储、处理、维护等流程纳入风险管理过程，明确信息泄露风险控制点，及时更新防火墙、数字签名、身份识别认证等网络安全技术，严防非接触信息人员接触信息、低级别人员接触高级别信息等情况。三是强化客户信息外包控制。对外包公司的管理水平、技术能力和保密意识进行全面评估，传导相对明确的外包业务信息保密要求，规避第三方主体出现信息泄露行为给自身带来的连带风险。

## （五）客户服务

### 1、营销、客服队伍建设持续加强

新世纪以来，经济全球化始终处于加速度发展过程，市场信息透明度越来越高，货比三家，客户不仅对产品硬质量有了更加严格的要求，对软服务也产生了多样化的需要。面对日趋激烈的竞争态势，企业唯有提升综合实力，迎接严峻挑战。其中一个重要维度就是要打造高质量的服务体系，只有真正理解客户价值、培养客户忠诚度的企业，才能在行业中立于不败之地。对基金管理公司来说，在产品依然具有同质化色彩、识别度不大的情况下，营销、客户等服务支持岗位人员的综合素质和业务能力就显得更加重要，这支队伍提供的服务直接决定了客户

的切身体验和下一步的选择。

调查显示，2014年，各公司全面加强营销和客户服务人员培训，着力培养服务型队伍，树立以客户为中心的服务理念，紧紧围绕客户需求、市场变化提供服务，着力培养竞争型队伍，整合营销团队人力资源配置，激发营销人员积极性和创造性，着力培养学习型队伍，组织队伍重点学习相关内容，确保经营理念和服务意识与时俱进。同时，鉴于基金管理公司营业网点和人力相对不足，营销和服务的部分职能需要通过外部合作伙伴发挥和实现，各公司也在逐步加强与银行等代销机构的合作，积极扩大工作覆盖面，集中对代销机构客户经理等重点群体进行营销和客户服务的沟通和培训。

根据统计，接受调查的92家基金管理公司，全年共计开展内部培训3610场，平均每月培训约301次。其中，对公司内部营销和客服人员开展培训次数最多的是建信基金，共计培训881次，培训方式以内部培训为主，培训内容主要涵盖公司业务、产品特点、市场走势及客户服务技巧等。

## 2、客户服务质量保持稳定

调查显示，2014年，接受调查的92家基金管理公司共计受理客户投诉8956次，基金业绩、代销机构、业务处理等三个方面仍然是投诉较为集中的环节。该项数据相比2013年小幅上升（样本为83家），相比2012年（样本为70家）、2011年大幅下降。大多数公司均制定了客户投诉处理办法或建立了规范的投诉处理流程，并结合实际情况对制度作相应的调整和优化，面对客户投诉，分析投诉原因和业务流程，进行换位思考和有效沟通，积极采取措施和解决问题，努力满足客户的正当诉求、化解客户的负面情绪，妥善取得公司、客户的利益平衡。财通基金对于投诉客户高度重视，公司总经理、分管副总、项目经理及法律监察部与客服部一起形成投诉处理小组，及时与客户沟通，了解客户诉求，向客户解释产品清盘情况及此类高风险产品的运作机制，尽力履行作为基金管理人的职责。招商

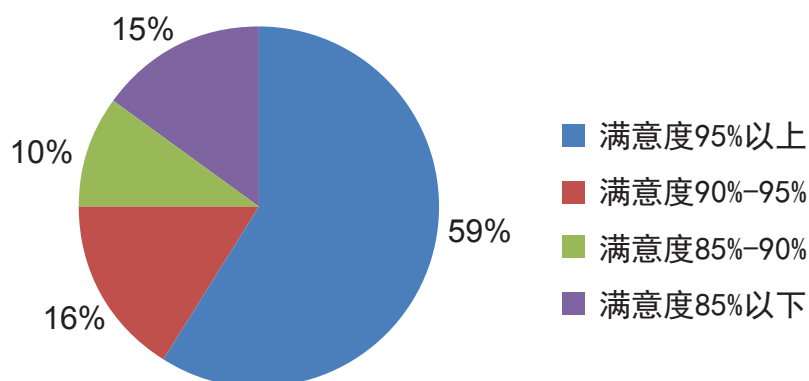


基金制订并健全了《招商基金客户投诉管理办法》，客服人员严格按照管理办法处理客户投诉，并及时跟进、上报。得益于客户服务部门建立了较为完善的投诉处理机制，通过良好的处理技巧、顺畅的客户沟通，2014年全年未发生客户投诉的基金公司共有27家。

### 3、客户满意度还需改进

调查显示，2014年，92家基金管理公司中，有40家公司开展了客户满意度调查，占比43%，相比2013年参与公司数量和比例都有所下降，反映出基金管理公司在客户服务的定量分析方面还需要进一步提高重视程度和行动力度。另一方面，满意度调查覆盖面大、受众较广的特点更加明显，40家公司的活动参与人数高达110万，相比2013年的40万，参与人数大幅提升，其中客户参与人数最多的三家公司分别是广发基金（426800人）、南方基金（139725人）和华夏基金（131267人），一方面可以看出投资者参与调查的积极性较高，一方面也显示出各公司参与规模还是存在一定差异，前三家公司参与活动人数已占到了全部人数的63.3%，集中度仍然过高。样本抽取比例方面，大部分公司均在0.1%-5%的区间浮动，其中客户覆盖面最高的三家公司分别是红土创新基金（50%）、汇添富基金（41%）和九泰基金（16.95%）。39家公司对客户满意度调查结果进行了统计和分析，其中客户满意度在95%以上的公司有23家，占比59%；满意度在90%-95%区间的公司为6家，占比16%；满意度在85%-90%区间的公司为4家，占比10%；满意度低于85%的公司有6家，占比15%。

图2-5：客户满意度调查结果



## （六）客户利益保障

数据显示，2014年，接受调查的92家基金管理公司中，有71家公司对旗下560只（A/B/C分开计算）基金进行了分红，分红金额合计354.30亿元，相比2013年的234.37亿元，增幅达51%。其中，2014年分红次数最多的基金管理公司是汇添富基金，共对旗下23只（A/B分开计算）基金分红1562次。2014年单只分红金额最多的是华夏基金，一次分红达16.2亿元。可以看到，2014年，与资本市场逐步向好的背景相对应，基金管理公司积极回馈投资者、保障客户利益，充分体现了《证券投资基金运作管理办法》的有关要求。

## （七）特殊人群金融服务

近年来，金融体制改革逐步推进，居民理财重点由储蓄存款向资本市场转移，各类基金产品和服务渗透至社会公众日常生活之中，金消费者权益保障成为监管机构、合作伙伴、新闻媒体和客户个体的关注焦点，基金客户中的特殊人群也变成了基金管理公司高度关注、关爱的群体，服务水平直接体现着基金管理公司履行社会责任的担当。

接受调查的92家基金管理公司中，有14家针对特殊人群提供了特殊服务，分别是中银基金、银华基金、景顺长城基金、鹏华基金、天治基金、万家基金、博时基金、德邦基金、华泰柏瑞基金、汇添富基金、嘉实基金、工银瑞信基金、广发基金、华安基金。工银瑞信基金对于重大自然灾害受灾人群提供额外帮助，对受灾地区客户进行主动外呼，慰问受灾地区客户，此外，放宽对老年人的账单寄送条件。景顺长城基金在《景顺长城基金管理公司市场部业务手册》中增加为特殊人群提供金融服务的内容。此外，根据意外事件发生的具体情况，积极、及时地制定为特殊人群服务的方案，开展关爱特殊人群活动，维护特殊人群权益。

同时也应该看到，整个行业特殊群体服务制度建设还不够到位，特殊群体服务意识培养还需要提升。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，赢得社会认同，树立行业形象。

## （八）产品和服务创新

现代信息技术的进步，特别是云计算、移动互联网、搜索引擎、大数据的发展，深刻改变、颠覆了社会发展轨迹和经济变革模式。包括基金业在内的金融行业，作为社会进步和经济发展的核心力量，同样受到互联网的深远影响，诸多基于互联网的金融产品和服务模式应运而生，既给基金行业带来了机遇，也提出了挑战。基金管理公司之间，公司规模不再是研发产品、拓展市场、吸引客户的优势因素，在互联网时代，所有公司都在同一起跑线，为投资者创造价值、打造简单快捷模式，成为实现突破甚至爆炸性增长的关键。2013年，天治基金与阿里巴巴深度合作推出了余额宝，达到了基金管理触网难以企及的历史高度，成为了互联网时代最鲜活的注脚。

接受调查的92家基金管理公司中，2014年，进行产品和服务创新的达到了76家，占比为83%，相比2013年的35家、42%有了长足进步，反映出互联网已经成为基金行业服务客户的战略抓手。基金管理公司以客户为中心、以互联网为依

托，逐步向现代财富管理机构转型，中小规模公司完全可以通过创新产品模式、完善用户体验，实现华丽转身、弯道超车。

2014年，延续了2013年交易方式创新的发展趋势，数十家基金管理公司已经登陆阿里巴巴开设基金销售商店。华夏基金重整内部架构，建立了跨部门互联网金融团队，积极与各大互联网平台洽谈，与百度、阿里巴巴、腾讯均成为了合作伙伴。完成系统改造，货币基金由传统的每月结转收益进化为每日，使得客户获得了类似于活期存款的体验。注重对多年积累客户信息的挖掘运用，分析客户交易行为，及时提供针对性产品和服务。与此同时，部分基金管理公司大力发展自有电商平台，东吴基金经过前期筹备，于2014年底实现了官方网站的升级，适应互联网时代普通基民的理财需求，货币基金东吴现金宝可以T+0快速赎回，投资门槛由原有的1000元降至1分钱起购。

### （九）国际标准和认证

截至2014年底，共有19家基金管理公司通过了各类国际标准与认证，较2013年、2012年分别增加了2家、3家。在国际通行标准的指引和推动下，基金管理公司的管理更加规范和精细。

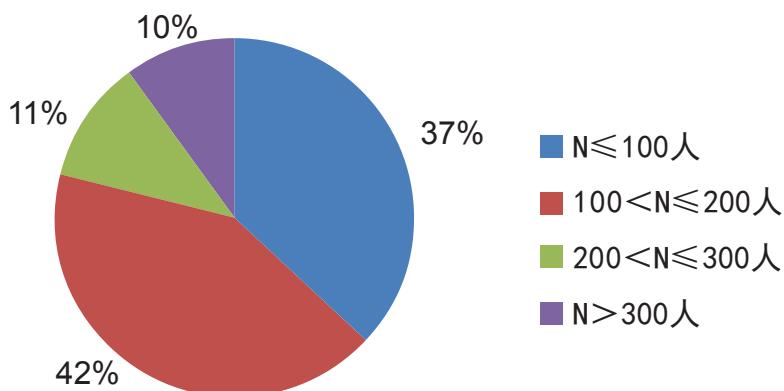
已取得国际认证的19家基金管理公司中，依然是海富通基金、博时基金和南方基金在产品质量、内控管理、绩效评估等方面通过的认证数量最多。2013年3月13日，海富通基金获得了FitchRatings(惠誉)的“AAAmmf(chin)”评级；2005至2012年获得FitchRatings(惠誉)“M2（中国）”和“M2+（中国）”评级；2013年11月，资产管理人评级为“最高标准（中国）”（原“M2+（中国）”），并于2014年7月再次确认海富通资产管理人评级为“最高标准（中国）”（原“M2+（中国）”）。博时基金于2014年通过了ISAE3402认证、GIPS认证，2011年通过了ISO27001认证。南方基金于2011年通过了ISAE3402认证；于2010年通过中国信息安全认证中心ISO20000认证；于2009年通过BSI英标体系认证公司ISO27001认证。

## （十）投研投入

数据显示，截至2014年末，接受调查的92家（其中一家未披露）基金管理公司员工总人数为13867人，平均每家公司员工数为151人，相比2013年有所降低，这与一年来新成立公司相对人员规模较小有一定关系。其中，投资团队人数共计1791人，占公司全部员工人数的比例为13%；研究团队人数共计1605人，占公司全部员工人数的比例为12%。

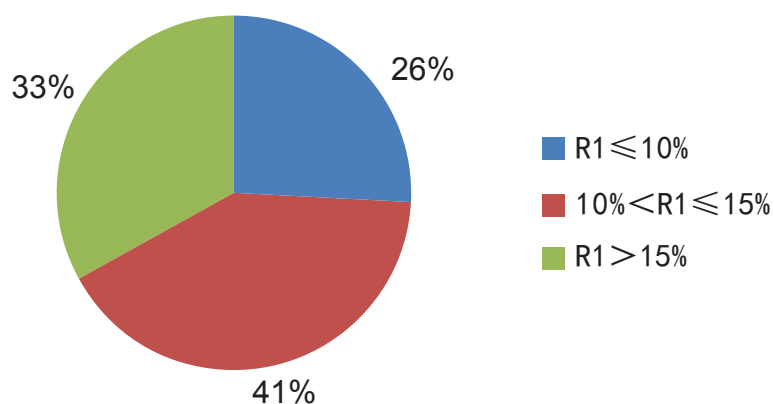
基金管理公司员工数量方面，100人以下的有34家，占基金管理公司数量的比例为37%；人数在100人-200人之间的有38家，占比42%；人数在200人-300人之间的有10家，占比11%；人数在300人以上的有9家，占比10%。

图2-6: 基金公司员工人数分布



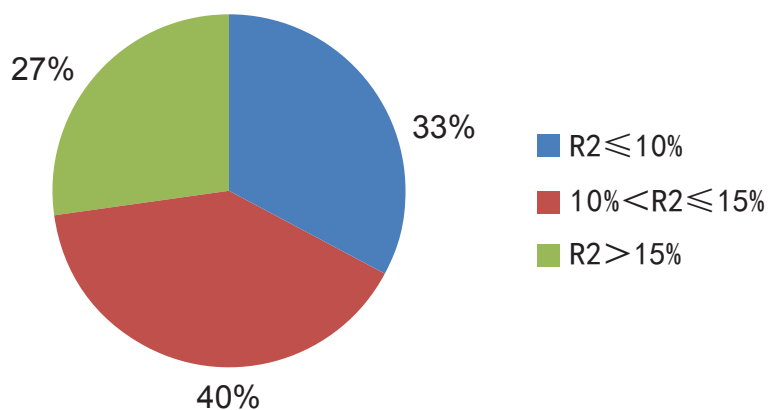
投资团队人员配置方面，投资人员数量占比在10%以下的有24家，占基金管理公司数量的比例为26%；占比在10%-15%的有38家，占比41%；占比在15%以上的有30家，占比33%。

图2-7：基金公司投资人员占比（R1）分布



研究团队人员配置方面，研究人员占比在10%以下的有22家，占基金管理公司数量的比例为26%；占比在10%-15%的有33家，占基金管理公司数量的比例为40%；占比在15%以上的有28家，占基金管理公司数量的比例达34%。

图2-8：基金公司投资人员占比（R2）分布



通过以上数据可以看出，当前基金管理公司多数规模适中，员工数量在100人以下和100-200人之间；基金管理公司投资人员、研究人员数量规模大致相当。





## 三、守法合规责任

守法合规经营是基金管理公司稳健运行的内在要求，也是防范违规事件的重要保障。基金管理公司管理规模越来越庞大，在资本市场具有越来越强的影响力，注定需要履行更加严格的社会责任。公司只有诚信经营、合规操作，才有利于妥善保护客户利益，有利于公司个体和行业整体的健康成长，有利于促进市场长期协调发展。

### （一）内控合规

2014年，基金管理公司进一步完善内控合规体系，优化内控合规架构，加强内控合规管理，为业务健康发展提供了有力保证。

#### 1、内控合规架构保持稳定

调查显示，各基金管理公司较为重视内控合规工作，注重营造良好内控合规环境，保持内控合规组织架构稳定，进一步细化和明确各层级、各部门、各岗位的内控合规职责，不断改善内控合规框架基础、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的委员会，专职负责公司的内控合规文化建设、战略制定、执行后评价，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组进展，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。第三是执行层面，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，存在问题的及时做自我纠正。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、措施，适应业务发展和市场形势、监管要求的变化。

## 2、内控合规制度日趋严密

调查显示，各基金管理公司普遍将内控合规工作作为公司核心竞争力的重要维度，逐步构建并不断完善内控合规制度体系。制度建设思路方面，注重科学性，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。制度建设内容方面，一是制定公司的内控合规管理政策、制度或指引，规定了公司的内控合规组织架构、运转体系和业务结构，是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、流程，围绕投资交易、技术研究、信息披露、防范利益输送、市场推广、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。制度建设方法方面，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，在此基础上对制度作梳理、修订和清理，确保制度可操作性、持续有效。

## 3、内控合规措施不断加强

内控合规配套措施方面，一是强化监督检查。充分发挥公司各层级的监督检查作用，形成内控合力。董事会、管理层作为内控合规的倡导者，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。

二是强化学习培训。公司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，公司的价值理念、内控战略和行为规范成入脑入心，形成凝聚力和感召力，让履行内控合规职责成为每名员工、每个部门的自觉行动。培训内容较为丰富，有国家制定颁布的与基金行业有关的法律法规，特别是监管政策，有公司制定的员工守则、行为规范等职业操守内容，有公司制定的合规管理制度、业务制度中的内控规定，有外部和内部的实际案例。培训重点较为突出，主要围绕职业操守、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。培训对象较为明确，培训资源优先向公司高级管理层、投研人员、新入职人员倾斜。培训形式多种多样，包括证监会组织的高管人员学习、协会开展的远程培训、合规教育展览、公司自行组织的内控专题培训以及外聘专业资源进行合规讲座等方式。同时，树立“工作、生活、学习三位一体”理念，学习与实践相结合，读有字之书的同时也要读无字之书，善于深入思考、发现问题，提高内控合规培训对实际工作的推动效果。

数据显示，92家基金管理公司在2014年度持续开展内控合规专题培训。培训次数方面，因7家公司未能反馈准确的培训次数被排除在外，其余84家公司共计组织培训768次，相比2013年的696次，培训覆盖面进一步扩大，平均每家开展培训9.14次。其中培训次数处于前三位的基金管理公司分别为长信基金（35次）、金鹰基金（33次）和招商基金（32次）。参加人次方面，47家公司提供了有效数

据，共计达到15461人次，平均每家培训329人次。其中培训人次位于前三名的分别为大成基金（1171人次）、工银瑞信基金（900人次）和易方达基金（880人次）。

## （二）依法纳税

2013年与2014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（2013年83家，2014年92家）均承诺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。

2014年，共有83家基金管理公司提供了纳税总额的有效数据，共计纳税599063.41万元，每家公司平均纳税7217.63万元，略低于2013年。其中纳税最多的五家公司分别为华夏基金、易方达基金、南方基金、天弘基金和工银瑞信基金，占纳税总额的33.02%。2013年，共有73家基金管理公司提供了纳税总额的有效数据，共计纳税591858.78万元，每家公司平均纳税8107.65万元。其中纳税最多的五家公司分别为易方达基金、华夏基金、南方基金、广发基金和博时基金，占纳税总额的30.62%。

## （三）反洗钱

当前国内外洗钱活动手法不断演化，给我国金融系统的洗钱风险防范工作带来了新的挑战，提升反洗钱工作有效性的任务艰巨。

### 1、反洗钱制度与时俱进

面对严峻的反洗钱工作形势，各基金管理公司根据《反洗钱法》、《金融机构反洗钱规定》、《金融机构客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存管理办法》、《证券投资基金管理公司内部控制指导意见》、《证券期货业反洗钱工作实施办法》和《基金管理公司反洗钱工作指引》等法律法规和政策指引，建立了反洗钱内部控制制度体系，包括客户身份识别、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。随着互联网技术的商业运用，支付方式更加多样，交易数据海量增长，洗钱风险控制难点越来越多，为适应业务拓展和监管政策变化，各公司加强对反洗钱制度执行的跟踪评价，结合自身实际，及时进行了调整和完善，确保反洗钱制度体系有效发挥作用。

我国反洗钱基本法律制度《反洗钱法》于2007年1月1日正式施行后，作为金融行业的重要组成部分，基金行业迅速反应，认真落实法律规定，当年即有39家基金公司初步搭建了反洗钱基本内控制度。此后，多数新成立的基金管理公司于筹备期间或成立之初即建立了反洗钱制度。在制度的更新完善方面，证监会于2010年发布并实施了《证券期货业反洗钱工作实施办法》，绝大多数基金管理公司均按照《实施办法》的规定对公司的各项反洗钱制度进行了更新、完善，如华夏基金2010年9月制定了《客户洗钱风险等级划分管理试行办法》、《反洗钱保密工作管理办法》等，东吴基金于2011年起更新了《东吴基金管理有限公司反洗钱客户风险分类实施办法》、《东吴基金管理有限公司反洗钱工作保密管理细则》。2012年，证券投资基金业协会发布了《基金管理公司反洗钱工作指引》，促进和规范基金管理公司的反洗钱工作，对反洗钱基本要求、客户身份识别、大额交易和可疑交易报告、资料保存和信息保密、培训与宣传、检查与监督作出了明确规定，给出了具体指导。以此为基础，易方达基金、工银瑞信基金等公司对各自公司的反洗钱管理办法进行了修订，部分基金公司还对反洗钱系统作了相应升级，为满足反洗钱制度在实践中落实的需要，提高了公司防范洗钱风险的能力。

## 2、反洗钱组织结构清晰

调查显示，反洗钱作为内控合规工作的组成部分，各基金管理公司有关组织架构设计与本公司内控合规整体体系比较接近，有利于将反洗钱工作落实到公司日常业务运作中，避免留有空白或漏洞。

基金管理公司负责人对本公司反洗钱内部控制制度的有效实施负责，公司设立反洗钱工作领导小组，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，负责制定公司反洗钱工作规划，根据法律法规及公司规划，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。

公司设立反洗钱专门机构或者指定内设部门负责反洗钱工作，一般会涉及监察稽核、市场销售、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，包括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方面。

特别是在反洗钱宣传环节，各公司做得愈加到位。交银施罗德基金、海富通基金、汇添富基金、天弘基金等多数公司均在官方网站设立反洗钱专题版块，整理发布反洗钱法律法规，宣传洗钱风险和反洗钱案例，提示客户投资本公司产品过程中需要注意的事项以及风险，为自身履行反洗钱责任营造一个良好的舆论环境和客户基础，也是做好投资者教育的重要组成部分。



## 四、员工责任

经济全球化过程中，国家之间、行业之间、企业之间竞争归根到底是人才的比拼，人才的质量决定着战略、模式、执行力和自我修正，人力资源作为第一资源的重要地位充分体现。基金管理公司作为一个知识与人才高度密集的典型行业，人力资源对公司价值理念、经营业绩的重要性毋庸置疑。2014年，基金管理公司努力创造就业岗位，满足公司发展需要的同时，也为缓解社会就业压力作出了行业贡献。根据统计，90家基金管理公司共吸纳就业人数3975人，高于2013年的2702人，平均每家公司吸纳就业44人，高于2013年的32人。其中吸纳就业人数最多的五家公司分别为汇添富基金（207人）、工银瑞信基金（158人）、嘉实基金（150人）、九泰基金（138人）和天弘基金（121人）。

### （一）员工权益保护

#### 1、严格遵守劳动法律法规

数据显示，92家基金管理公司中，除申万菱信基金反馈信息不完整之外，91家均表示公司在人员使用上能够做到严格遵守国家的劳动法律法规，其中天治基金，对公司遵守国家的劳动法律法规情况的评分选择了“70-79”区间，国联安基金和华宸未来基金，对公司遵守国家的劳动法律法规情况的评分选择了“80-89”区间，其他89家公司的评分全部为“100-90”区间，占比96.74%，比2013年情况略有降低，反映出基金行业对劳动法律法规遵行程度的整体自我评价维持在较高水平。

## 2、严格落实劳动保护和社会保障

调查显示，92家基金管理公司中，劳动合同签订率方面，除方正富邦基金、申万菱信基金反馈信息不完整之外，其余90家公司劳动合同签订率均为100%。

社会保险覆盖率方面，92家基金管理公司中，除申万菱信基金反馈信息不完整之外，天治基金社会保险覆盖率为91%，国投瑞银基金中国籍员工社会保险覆盖率为100%，其他90家公司均为所有签约员工提供了社会保险。

社会保险类型方面，92家基金管理公司中，除申万菱信基金反馈信息不完整之外，华福基金为三险一金，万家基金和华宸未来基金采取区分对待，即城镇户籍缴五险一金，非城镇户籍缴三险一金。74家公司为五险一金，占比80.43%。15家公司则在五险一金的基础上，进一步增加了社会保障，如五险两金、补充公积金、提供额外健康保险（覆盖员工本人及子女）等，相比2013年增加了1家，15家公司分别为安信基金、财通基金、光大保德信基金、诺德基金、汇丰晋信基金、摩根士丹利华鑫基金、鹏华基金、浦银安盛基金、上投摩根基金、上银基金、信达澳银基金、兴业全球基金、银河基金、招商基金和中信建投基金。相比2013年，东吴基金和建信基金社保类型有所减少，光大保德信基金、诺德基金和汇丰晋信基金社保类型有所提升，使得员工获得更好的社保待遇。

劳动合同签订率、社会保险覆盖率和社会保险类型等数据体现出基金行业高度重视员工劳动权益和社会保障，符合基金管理公司对自身严格遵守劳动法律法规的自我评价，也是基金行业智力密集型特点所决定的。

## 3、工会组织逐步健全

接受调查的92家基金管理公司之中，除申万菱信基金反馈信息不完整之外，有55家公司已经成立了工会组织，相比2013年，增加了8家。尚未正式成立工会组织的公司为36家，占比40%，相比2013年降低3个百分点，反映出部分公司劳动保障水平较高，从业人员权益保护机制建设方面正逐步完善。其中，长信基金工

会尚在筹备阶段，工会委员会成员已获上海陆家嘴工会联合会批准。东海基金暂未成立工会，但已加入大楼联合工会。中信建投基金正在建立。

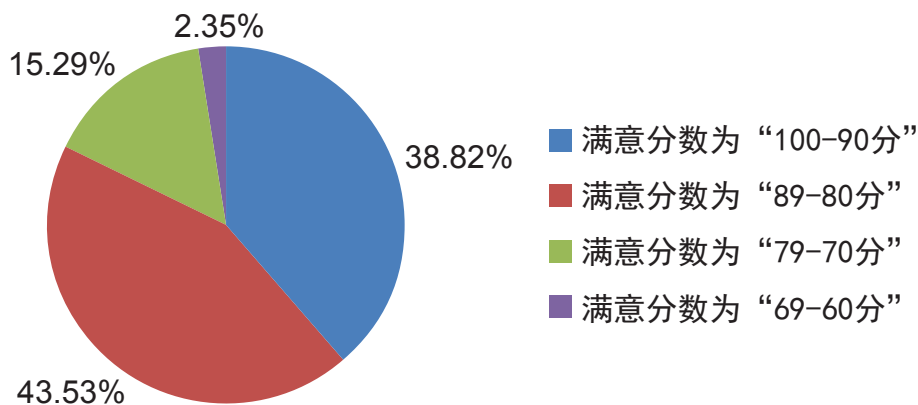
成立了工会组织的55家公司中，其中52家公司在调查中提供了工会会员人数，根据统计，工会成员总人数为8200人，对应的52家公司员工总人数为8696人，参加工会会员比例达94.30%，基本实现了工会组织对公司员工的全覆盖，但相比2013年，占比略有下降。

具体考察各公司工会成立时间，剔除未反馈该项数据的公司，可以看到，最早的工会组织成立于1998年，2000年以前共有5家公司，2000年-2010年之间共成立28家，2011年-2015年以来分别有2家、4家、6家、7家和1家公司成立了工会，显示出工会组织逐步完善的趋势。

#### 4、薪酬待遇保持合理

调查显示，92家基金管理公司之中，85家公司提供了相应统计数据，可以看出，整体而言，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33家，占比39%；“89-80分”的共计37家，占比44%；“79-70分”的共计13家，占比15%；“69-60分”的共计2家，占比2%；无“60分以下”；满意度分数在80分以上的比例达到

图4-1：基金管理公司员工对薪酬满意度调查



82.35%，显示出基金行业从业人员整体上对公司提供的薪酬待遇基本满意。

### 5、人员流动性逐年增加

统计显示，接受调查的92家基金管理公司中，反馈数据的89家基金管理公司总人数（含各分公司和子公司）共计14678人，平均每家约为165人。其中员工人数在300人以上的公司共有10家，分别是嘉实基金（836人）、易方达基金（514人）、汇添富基金（463人）、南方基金（444人）、工银瑞信基金（396人）、博时基金（389人）、招商基金（357人）、银华基金（348人）、广发基金（329人）和华安基金（318人），员工人数占行业总人数的29.94%。

2014年度，反馈数据的89家公司离职人数共计2388人，较2013年度增加了713人次，整体离职比例为16.27%，相比2013年提升逾3个百分点，流动性有所增加，继续保持在10%以上。中层及以上管理者离职总人数320人，占总离职人数的13.4%，相比2013年的8%大幅提升，反映出管理者队伍稳定性减弱。具体到公司之间，离职人数、离职比率相差较为悬殊，离职率超过15%的有54家公司，与2013年中大型基金公司员工队伍较稳定特点有所不同，2014年公募大量人才流向私募，其中不乏如华夏、博时、海富通、汇添富等老牌基金公司，离职率超过15%的公司家数增长近一倍。

### 6、严格执行带薪休假制度

统计显示，反馈数据的89家公司均建立了带薪休假制度。有33家公司表示人均带薪休假超过10天，有36家公司表示人均带薪休假低于10天，另外20家公司表示严格执行国家《职工带薪年休假条例》等相关规定。

### 7、部分获得“最佳雇主”等奖项认可

统计显示，7家公司曾经获得过“最佳雇主”或类似奖项的认可，表彰在员工保护和成长方面的突出表现。2014年6月，万家基金获得上海交通大学安泰经管学院发布的“最佳雇主”称号。2013年，工银瑞信基金荣获韬睿惠悦咨询公司

发布的首届中国“敬业度之星”奖项，华夏基金位列北京大学光华管理学院发布的“2012-2013年度最佳雇主”榜单。此前，博时基金2006至2008年连续三年在《北大商业评论》、国际人力资源管理协会与国家劳动和社会保障部职业杂志社联合举办的中国人力资源管理年度盛典暨中国人力资源管理年度评选中，获得年度“中国行业十佳雇主企业”称号。泰达宏利基金公司获得CRF2007-2012年度“中国杰出雇主”奖项。汇添富基金2011年度在由《财富》杂志(中文版)与韬睿惠悦咨询公司合作进行的雇主调查中，获得“卓越雇主：中国最适宜工作的公司”称号。南方基金公司在深圳市人力与社会保障局举办的评选中，被评为深圳市2009年度劳动关系和谐企业，2012年获得“2012年度深圳市十佳最佳雇主”称号。光大保德信基金表示获得过类似奖项，但未提供具体信息。

## 8、吸引在校学生丰富实践经验

良好的社会实践能够帮助在校学生了解工作性质、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92家基金管理公司中，有89家公司为在校学生提供了社会实践机会，共接纳在校学生3773人，平均每家公司42人，社会实践的总工时约1286768小时，平均每人341小时（约为43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广发基金（251人）、华夏基金（230人）、汇添富基金（196人）、富国基金（165人）、易方达基金（133人），五家合计超过实践总人数的四分之一。

### （二）平等雇佣

#### 1、员工男性与女性比例为1.46:1

统计显示，92家基金管理公司中，除申万菱信基金反馈信息不完整之外，男性员工人数共计8083人，占比59%；女性员工人数共计5525人，占比41%，男女员工比例为1.46:1，近几年来该比例基本保持稳定，有微小程度的上升。

员工人数方面，男性员工人数最多的5家公司分别为华夏基金（463人）、嘉实基金（535人）、易方达基金（468人）、汇添富基金（463人）、南方基金（419人）。女性员工人数最多的5家公司分别为华夏基金（309人）、嘉实基金（248人）、汇添富基金（175人）、博时基金（156人）、南方基金（153人）。

员工比例方面，男性员工占比最高的5家公司分别为国开泰富基金（74%）、招商基金（74%）、北信瑞丰基金（72%）、安信基金（71%）、诺安基金（71%）。女性员工占比最高的5家公司分别为圆信永丰基金（53%）、嘉合基金（53%）、长安基金（52%）、信诚基金（51%）、方正富邦基金（50%）。

## 2、中层及以上管理人员男性与女性比例为2.16:1

统计显示，92家基金管理公司中，除申万菱信基金、红土创新基金反馈信息不完整之外，90家公司提供了中层及以上管理人员中女性、男性人数，女性管理者总计815人，男性管理者人数共计1760人，女性管理者占管理层总人数的比例为32%，男女管理者比例为2.16:1，相比去年有所升高。女性管理者在管理人员中占比最高的5家公司分别为圆信永丰基金（60%）、国寿安保基金（54%）、信诚基金（52%）、摩根士丹利华鑫基金（50%）、民生加银基金（50%）。

## 3、少数民族员工占比为3.07%

统计显示，92家基金管理公司中，除宝盈基金、永赢基金等15家反馈信息不完整之外，77家公司共有少数民族员工417人，在公司总人数中占比为3.07%。占比最高的5家公司分别为安信基金（10%）、华宸未来基金（9.80%）、方正富邦基金（9%）、益民基金（8.60%）、诺安基金（7.50%）。

## 4、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，适当关注残疾人士等特殊群体，数据显示，2014年，3家基金管理公司聘用残疾人士共计3人，分别为华富基金、汇丰晋信基金、泰信基金。同时，中银基金等公司表示高度重



视招聘残疾人就业，愿意积极履行社会责任。

### （三）职业健康和安全

#### 1、提供体检服务保障

统计显示，92家基金管理公司中，除申万菱信基金反馈信息不完整之外，其他91家公司每年均至少组织全体员工进行一次身体健康检查。除招商基金、申万菱信基金未反馈、财通基金、中海基金、中欧基金、中邮创业基金和平安大华基金等11家公司外，其余79家公司的参与体检员工人数占员工总数的比例均为100%。90家公司提供了体检费用数据，平均体检费用为1131元，体检费用排在前五位的公司分别为兴业基金、永赢基金、工银瑞信基金、华润元大基金和中欧基金。

#### 2、37家公司建立了员工心理健康援助机制或心理咨询项目

面对高强度的工作负荷，在为员工提供身体健康水平定期监控保障的同时，越来越多的基金管理公司关注着员工心理层面的健康，尝试采取多种措施缓解员工工作压力、调整员工心理状态。统计显示，有37家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，对比2013年、2012年分别增加了5家和9家，占比41%。部分公司通过提供压力管理、缓解情绪等心理健康课程，促进员工身心的平衡和健康。汇添富基金建立了全面的员工心理关怀机制，每年面向全体员工举办专家讲座，组织员工参加“和压力共舞、让我们更健康”培训课程，为员工减轻心理压力；确立了“One on One”沟通制度，督促部门负责人及时掌握员工心理变化，防范心理问题产生；对于新入职员工，推出“Mentor-Mentee”计划，由资深员工在日常工作、职业发展、个人生活等方面给予全方位的指导和咨询；专门配备一位人力资源经理，具有“二级心理咨询师”和“EAP咨询师”执照，为员工进行心理辅导和咨询。多数公司通过组织丰富多彩的体育、娱乐活动，锻炼身体，放松心情，加强交流，释放压力。

### 3、86家公司建立灾难疏散和紧急避险程序

数据显示，92家基金管理公司之中，有86家公司建立了灾难疏散和紧急避险程序，制订完善了相应的应急预案，并进行专题宣传教育，适时组织消防应急演练，提升员工突发事件处理能力，积极配合物业、消防等机构，定期检查各项安全设备，消除各类安全隐患，保证公司经营秩序和人员人身安全。

### 4、74家公司为孕期、残疾或行动障碍员工提供便利

调查显示，92家基金管理公司之中，有74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，如针对孕期和残疾员工采取了工作区域到停车场无障碍设计，设有孕期员工休息室，室内配备空气净化器、加湿器等设备，摆放大量绿植，安装可开门窗，确保空气质量，对孕期员工的工作做业务分流，减轻工作负担等。

## （四）员工发展

### 1、高度重视培训体系建设

调查显示，92家基金管理公司中，除申万菱信基金反馈信息不完整之外，其他91家公司均将培训工作作为人力资源管理与发展的重要措施，通过四个方面建设培训体系，形成共同价值观，提高人员业务素质，实现人力资源资产增值，增强公司竞争实力。一是完善培训制度，包括从确定培训需求、制定培训规划、策划培训方案、监控培训过程和评估培训结果等多个角度将员工培训事项落到实处。二是明确培训职责，根据调查，培训工作一般由公司的人力资源部门、综合管理部门、总经理办公室或监察稽核部等牵头，负责统计培训需求、制定培训计划、组织培训课程、评价培训效果等系列工作，同时各职能部门也会根据本部门业务需要，自行开展专题培训。三是保障培训资源，根据培训规划和项目，专门制定费用预算，用于实施内部培训项目、聘请外部专业师资，以及激励员工自发参与社会专业资格等培训，并按照培训成果，为员工负担部分培训费用。四是拓

展培训范围，覆盖了员工职业发展过程中的几乎所有环节，包括入职培训、在职培训、业务培训等，内容上有法规稽核部门做的法律法规方面的培训，有业务部门做的业务知识方面的培训，有综合管理部组织的公司制度方面的培训，有外聘的讲师、专业人员做的提高业务水平的培训，以及行业协会、中国证监会、证券交易所等组织的各类培训。

## 2、切实保证培训资源投入

调查显示，为适应行业竞争和公司发展要求，基金管理公司对员工培训的高度重视程度更加突出，培训覆盖率不断扩大，资金总投入继续加大，人均培训时间和费用进一步增加，保证员工综合素质和业务能力与时俱进。

接受调查的92家基金管理公司之中，培训覆盖率方面，剔除5家公司未提供数据，75家公司接受培训员工人数占员工总数的比例达到了100%，占比86%，比2013年度提高4个百分点；10家公司接受培训员工人数占员工总数的比例在75%以上，占比12%；2家公司接受培训员工人数占员工总数的比例低于75%，占比为2%。

培训时间方面，人均培训时间最长的5家公司分别是上银基金（96学时）、创金合信基金（84学时）、上投摩根基金（63学时）、东方基金（60学时）和建信基金（60学时）。

培训投入方面，除12家公司未提供数据之外，80家公司2014投入的员工培训资金共计5307万元，与2013年投入大致相当。投入资金最多的3家公司分别为鹏华基金（300万元）、广发基金（266万元）、汇添富基金（260万元）。人均培训投入最高的5家公司分别为广发基金、富国基金、华商基金、红土创新基金和华宸未来基金。

## 3、31家公司举办员工职业规划培训

统计显示，接受调查的92家基金管理公司之中，有31家公司曾举办过有关员工职业规划等方面的培训，传导公司关于员工职业发展的管理思路和实践，公司

家数和所占比例相对2013年均有所提升。

#### 4、多数公司建立了员工职业发展通道

为科学地吸引、激励、留住人才，满足员工职业发展需要，提高员工满意度和忠诚度，基金管理公司探索完善管理序列、专业序列和操作序列等职业发展方向，对部门职能进行详细描述，对岗位职责开展分析评估，鼓励并帮助员工根据自身特点，设计和选择自身职业发展道路，与公司需要形成互相促进效应。管理序列一般包含主管、副总经理、总经理等职位，专业序列一般包括初级研究员、研究员、高级研究员、基金经理助理和基金经理等职位，操作序列一般包括客户服务人员等后线支持岗位。从具体操作来说，岗位职责标准可以为培训提供指引，引导员工制订改进计划、有针对性地参加培训及相关锻炼；用于帮助管理者合理地分配工作任务、有针对性地对员工进行辅导；为公司有针对性地组织培训提供参考；出现职位空缺或进行岗位调配时，优先从已获得职位要求的任职资格的员工中选拔、聘用；对外招聘时，可以参照相关职位的任职资格条件确定聘用标准。

### （五）员工关系管理

#### 1、员工满意度调查未得到足够重视

统计显示，接受调查的92家基金管理公司之中，14家公司反馈了员工满意度调查有关数据，处于较低比例，相比2013年的17家有所减少，说明员工满意度调查尚未在基金行业得到足够重视，需要进一步运用普及，便于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，改进公司和员工的关系，实现共同进步。

参与调查人数方面，13家公司提供了数据，参与员工人数共计1402人，平均每家参与调查人数为108人，参与人数最多的三家公司分别为工银瑞信基金（340人）、富国基金（165人）、华商基金（139人）。

参与调查人数占全体员工比例方面，13家公司提供了数据，其中参与比例最

高的公司分别为东吴基金、方正富邦基金、新华基金、兴业基金和华商基金，参与度均为100%。

员工满意度方面，满意度最高的5家公司分别为华安基金（100%）、国海富兰克林基金（97%）、兴业基金（96%）、东吴基金（95%）、新华基金（95%）。

## 2、85家公司建立员工意见反映渠道

统计显示，接受调查的92家基金管理公司之中，85家公司表示已建立员工意见或建议直接达到高层的渠道，占比92%，相比2013年的比例下降4个百分点，但公司家数则增加了5家。

各公司结合自身实际情况，探索尝试了多种沟通方式，具体表现为四类，一是建立管理层与员工的交流渠道，如高层接待日制度，定期与员工谈心交流，设立总经理信箱，接收员工反馈心声。二是通过定期会议、年度工作总结等，收集员工的想法和建议。三是通过员工代表大会选举产生员工监事，进入公司监事会，代表员工向公司董事会、监事会反映情况。四是依托公司内部交流平台，通过公司内网、内部刊物等媒介，员工讨论问题和发表建议。

## 3、82家公司建立员工关爱互助制度

数据显示，接受调查的92家基金管理公司之中，除申万菱信反馈信息不完整之外，永赢基金、中原英石基金、西部利得基金、银华基金、英大基金、国开泰富基金、海富通基金、金鹰基金和金元惠理基金暂时没有建立员工关爱互助制度，其他82家公司均表示已建立员工关爱互助制度或者采取了员工关爱互助措施，覆盖率89%，低于2013年的比例，公司家数则增加了6家。

员工关爱互助制度方面，建立了工会组织的公司多由工会具体负责，有7家公司制定了有关制度。建信基金建立《建信基金管理公司工会会员困难补助管理暂行办法》，为遇到困难的员工提供一定的补助，包括重大疾病补助，特殊困难

补助，慰问生病或受伤的公司员工。南方基金建立《员工特殊困难补助基金管理暂行办法》，为减轻员工及其家属因突发性事故导致的特殊经济困难而提供经济援助，特困补助金以单笔补助金、医疗费补助报销、抚恤金三种形式发放。国寿安保基金工会发布了《工会祝贺慰问管理暂行办法》，员工因伤住院、重大疾病的，工会探视慰问，工会关爱员工身心健康，定期举办文体活动，在疾病多发季节发放药品等。嘉合基金发布的《嘉合基金福利管理制度》中针对员工婚育、生日及住院，公司设置相关慰问，同时根据经营情况，于元旦、春节、端午、中秋、国庆发放节日慰问礼品，每年免费为员工提供例行健康体检、定期组织集体旅游活动等。

员工关爱互助措施方面，工会机构主要承担着规划、组织和实施的关键职能，已经成为员工关爱互助制度发挥作用的重要组织保障。在员工特殊事件如婚嫁、生育、生日、节日、退休、疾病等时期，进行员工关爱是各公司普遍采取的措施。多数公司将重大疾病救助纳入关爱互助体系，为全体员工购买人身意外保险（包括重大疾病）和医疗服务项目，提高员工健康保险水平。部分公司还会在特定节日对员工家属表示感谢或者组织“家庭日”活动，同时，多家公司为困难员工或家里出现重大疾病的员工提供财力支持或员工捐赠，帮助员工度过难关。

### （六）劳动争议

调查显示，接受调查的92家基金管理公司之中，除申万菱信基金反馈信息不完整之外，87家公司2014年度未发生劳动争议事件，一定程度上证明了基金行业整体上在员工责任方面履行较为到位，员工合法权益得到有力保障，4家公司共计发生了4起劳动争议事件，目前仍在进行相关的法律流程。

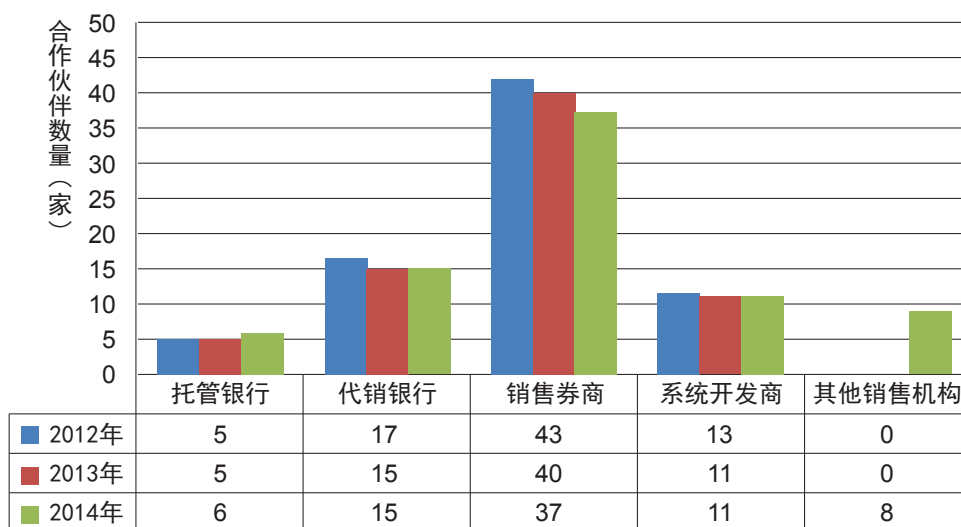


## 五、合作伙伴责任

### （一）合作伙伴数量

基金管理公司的核心竞争力不仅限于品牌、文化、产品、渠道和服务，还取决于公司与合作伙伴的深度信任和亲密协作。调查显示，2014年，每家基金管理公司平均与6家托管银行、15家销售银行、37家销售券商、11家系统开发商和8家其他销售机构进行合作。2012年至2014年，基金管理公司与托管银行合作数量保持相对稳定，2013年至2014年，基金管理公司与银行销售渠道的合作数量没有变化，由于基金管理公司从2013年开始重视并布局自己的直销经营体系，销售券商合作数量继续回落成为常态化。此外基金公司与除上述平台以外的其他销售机构开展合作，一定程度上体现了合作平台正向着多元化发展。

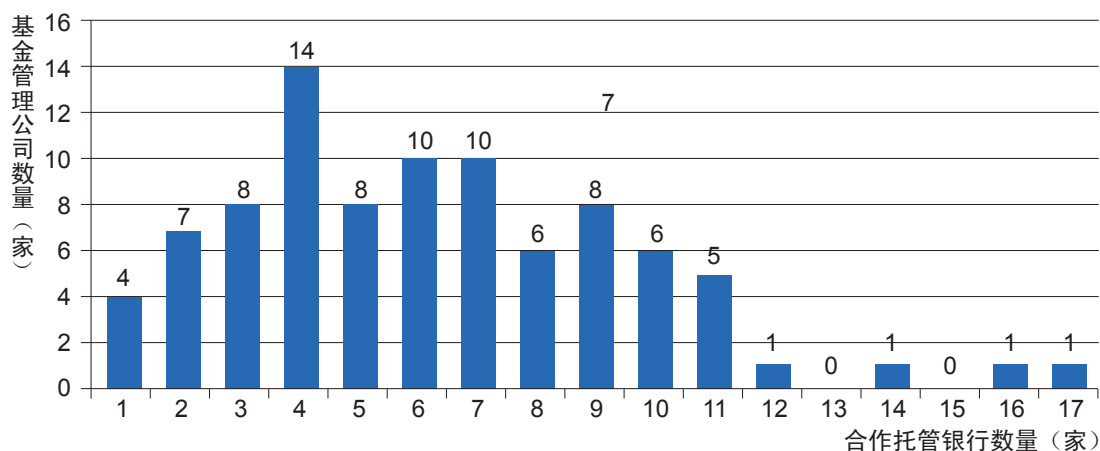
图5-1：2012年-2014年基金管理公司平均合作伙伴数量比较



## 1、与托管银行的合作

2014年，基金管理公司与托管银行的合作数量从1家到17家不等，差异程度相比往年进一步拉大。出于对维护渠道成本的考虑，超过半数的基金公司选择3-7家银行进行托管，适度分散、相对集中的托管方式成为业内主流。其中，选择4家银行进行托管合作的基金管理公司数量最多，共计14家；而选择12家以上银行分散托管的公司数量较少，具体分布如下：

图5-2：2014年基金管理公司与托管银行合作情况统计

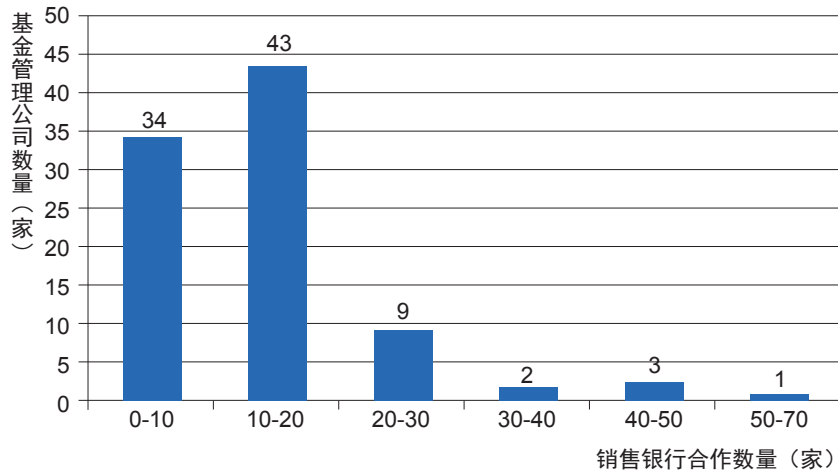


## 2、与销售银行的合作

2014年，随着股票市场的回暖，基金公司数量和产品发行数量开始加速增长，基金管理公司与销售银行的合作依然保持密切联系。每家基金公司平均与15家银行开展销售合作，与去年持平。数据显示，2014年，接近半数的43家基金管理公司基本均选择10到20家银行，开展销售合作。而华夏、嘉实、易方达、南方等老牌基金公司基金管理规模庞大，历史沉淀雄厚，分别与41、41、55、62家银行建立销售合作关系。具体分布如下：



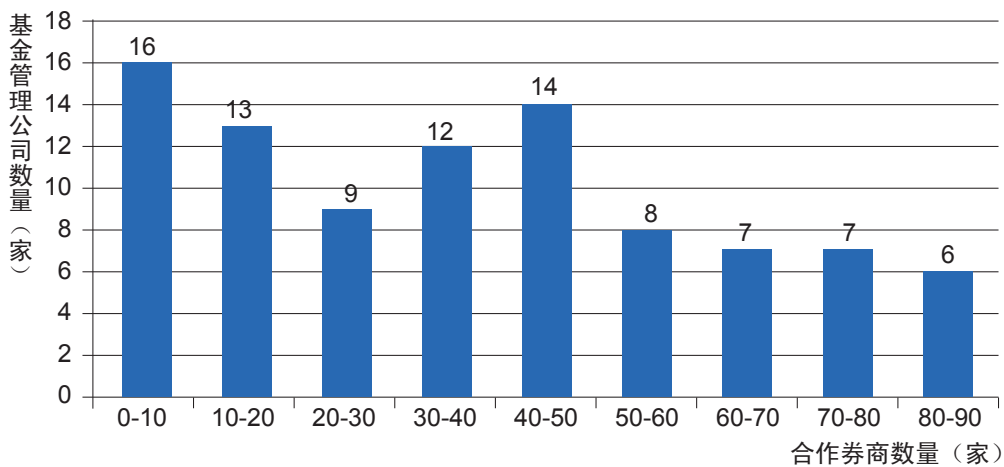
图5-3：2014年基金管理公司与销售银行合作情况统计



### 3、与销售券商的合作

2014年，每家基金管理公司平均与37家券商开展代销合作，是合作银行平均数量（15家）的2.5倍，而从统计结果来看并非成正太分布状，选择0-20家和30-50家以上券商合作的基金公司较多，分别占基金公司总数比重的32%和28%，选择50家以上合作对象的基金公司不占少数，比重达到30%，且各层次分布较均匀。反映出，在基金代理销售方面，券商的集中度明显低于商业银行，具体分布如下：

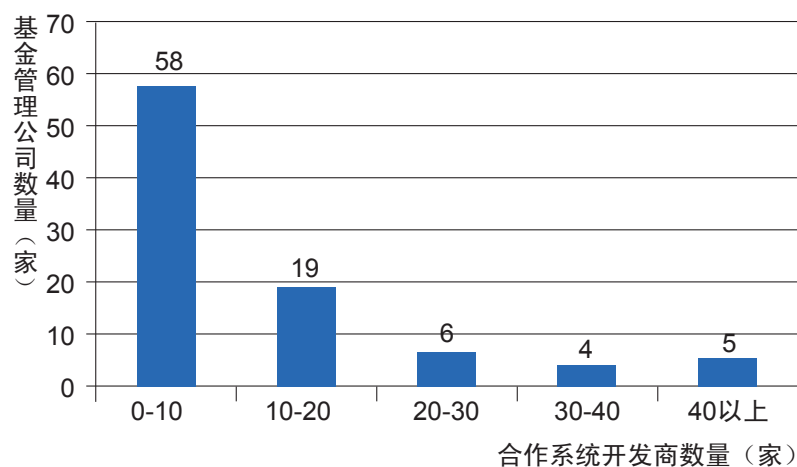
图5-4：2014年基金管理公司与销售券商合作情况统计



#### 4、与系统开发商的合作

2014年，每家基金管理公司平均与11家系统开发商合作，与2013年数量持平。其中，与10家以内系统开发商开展合作的基金公司数量最多，有58家，具体分布如下：

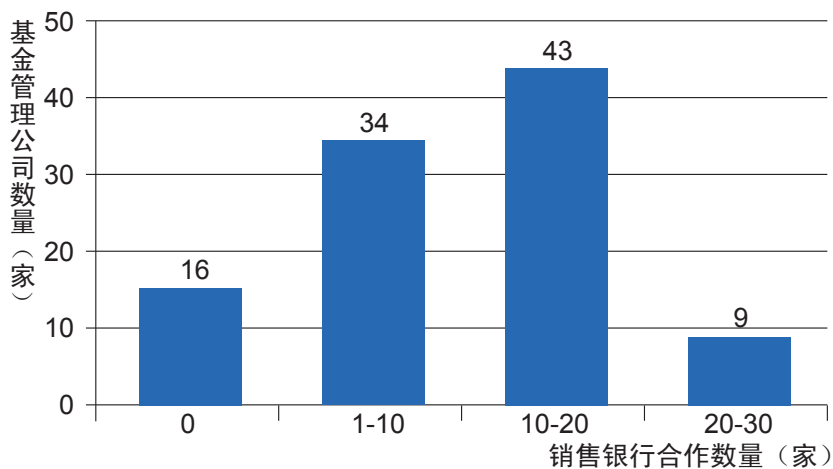
图5-5：2014年基金管理公司与系统开发商合作情况统计



#### 5、与其他销售机构的合作

2014年，每家基金管理公司平均与8家除银行、券商以外的销售机构合作。其中，77家基金公司选择与20家以内系统开发商开展合作，具体分布如下：

图5-6：2014年基金管理公司与其他销售机构合作情况统计



## （二）合作共享平台与机制

与合作伙伴的共享平台与机制主要是指共享的数据处理平台、稳定的交流沟通平台，产品信息、分析报告、研究论文等信息共享机制，以及战略合作等模式。调查显示，2014年，有58家基金管理公司与托管银行建立了共享平台与机制，有55家基金管理公司与代销银行建立了共享平台与机制，有54家基金管理公司与代销券商建立了共享平台与机制，有48家基金管理公司与其他销售机构建立了共享平台与机制，有48家基金管理公司与系统开发商建立了共享平台与机制，具体分布如下：

表5-1 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

与托管银行的合作		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		与系统开发商的合作	
已与托管银行建立共享平台与机制的公司数	58	已与销售银行建立共享平台与机制的公司数	55	已与销售券商建立共享平台与机制的公司数	54	已与其他销售机构建立共享平台与机制的公司数	48	已与系统开发商建立共享平台与机制的公司数	48
未与托管银行建立共享平台与机制的公司数	27	未与销售银行建立共享平台与机制的公司数	30	未与销售券商建立共享平台与机制的公司数	31	未与其他销售机构建立共享平台与机制的公司数	37	未与系统开发商建立共享平台与机制的公司数	37

注：本次参加调查的基金管理公司有92家，有效回答此问题的公司共85家。

## （三）与合作伙伴的合同履约情况

与前两年情况相同，2014年，92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，具体如下表：

表5-2 基金管理公司与合作伙伴的合同履约情况统计

与代销银行的合作		与代销券商的合作		与其他销售机构的合作		与托管银行的合作		与系统开发商的合作	
平均履约率	100%	平均履约率	100%	平均履约率	100%	平均履约率	100%	平均履约率	100%
合同履约率为100%的公司数	92	合同履约率为100%的公司数	92	合同履约率为100%的公司数	92	合同履约率为100%的公司数	92	合同履约率为100%的公司数	92
平均违约率	0%	平均违约率	0%	平均违约率	0%	平均违约率	0%	平均违约率	0%
合同无违约率的公司数	92	合同无违约率的公司数	92	合同无违约率的公司数	92	合同无违约率的公司数	92	合同无违约率的公司数	92
违约原因	无	违约原因	无	违约原因	无	违约原因	无	违约原因	无

#### （四）最佳合作伙伴

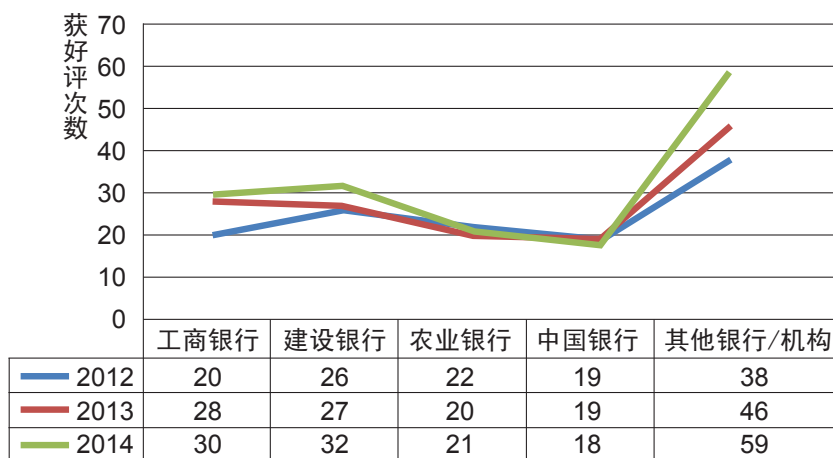
与此前几年的模式相同，为了解基金行业与各类合作伙伴的融合情况，2014年的调查问卷中，依然延续了基金管理公司对合作伙伴进行评价的惯例，邀请每家公司在托管银行、销售银行、销售券商和系统开发商等四个类别中分别选出两位最佳合作伙伴，大多数公司按照要求进行了填写，部分公司在某一类别只列出了一位最佳合作伙伴，报告仍将其作为有效数据纳入统计。

##### 1、托管银行最佳合作伙伴

2014年，被基金管理公司评为“托管银行最佳合作伙伴”的银行有18家，包括：中国建设银行、中国工商银行、中国农业银行、中国银行、华夏银行、广发银行、交通银行、兴业银行、民生银行、邮储银行、光大银行、招商银行、浦发银行、平安银行、中信银行、宁波银行、上海农商银行、上海银行。证券一家为山西证券，其他机构两家，包括：恒生电子、聚源数据。

具体选择方面，工、建、农、中等四家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，其它商业银行/机构在基金托管方面发展迅速，被评为最佳合作伙伴的次数连续三年不断攀升。

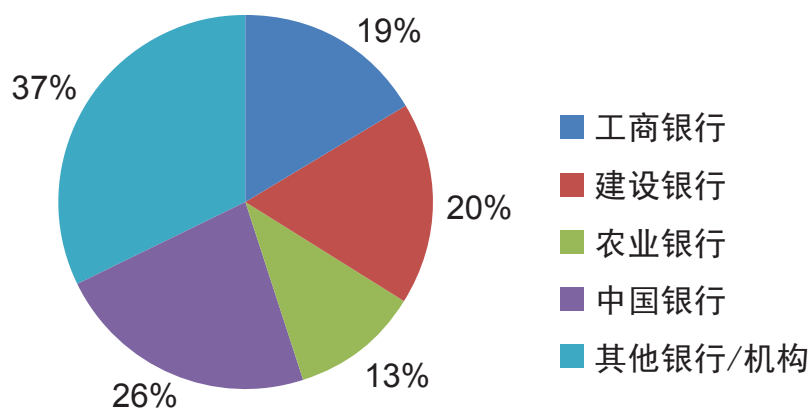
图5-7：2012年-2014年托管银行最佳合作伙伴统计





获评“托管银行最佳合作伙伴”次数最多的是中国建设银行，共32次，其次为中国工商银行，获评30次，中国农业银行、中国银行分别获评21次和18次，相比去年有所增加；其它商业银行/机构获评次数共59次，占比为36.88%。

图5-8：2014年托管银行/机构最佳合作伙伴评选统计

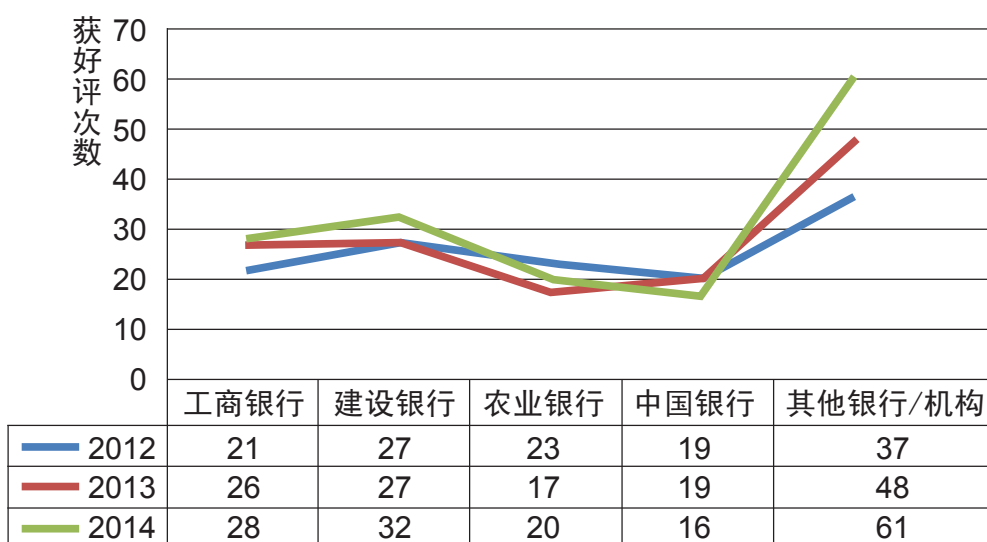


## 2、销售银行最佳合作伙伴

2014年，被基金管理公司评为“销售银行最佳合作伙伴”的银行有17家，包括：中国建设银行、中国工商银行、中国农业银行、中国银行、华夏银行、光大银行、广发银行、招商银行、交通银行、邮储银行、民生银行、兴业银行、中信银行、浦发银行、华润银行、宁波银行、北京银行。

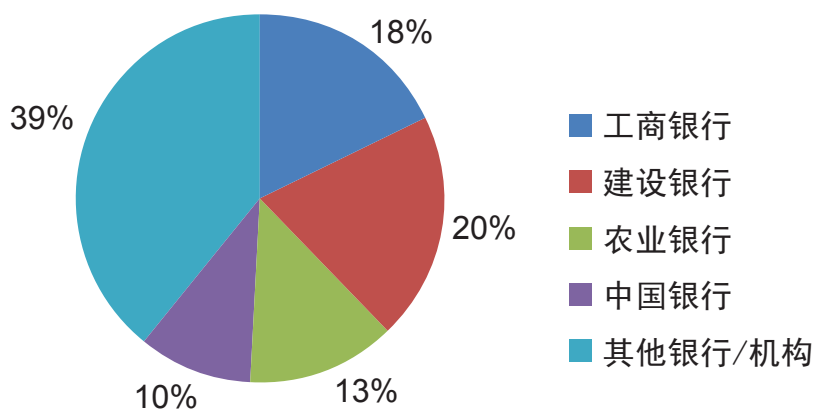
具体选择方面，建、工、中、农等四家大型国有商业银行充分显示出其在品牌价值、客户基础、网点分布等销售基础要素方面的强大实力，与评定托管银行最佳合作伙伴类似，选择结果上体现出了明显优势，但也要看到，四家大型国有商业银行的领先幅度在逐年减小，其它中小型商业银行的挑战日益有力，近三年，其它银行获评最佳合作伙伴的次数从2012年、2013年的37次和38次，增加到了2014年的61次，升势明显。

图5-9：2014年销售银行最佳合作伙伴评选统计



2014年，获评“销售银行最佳合作伙伴”次数最多的是中国建设银行，共32次，其次为中国工商银行，获评次数由2013年的26次上升至28次，中国农业银行、中国银行分别获评20次和16次；其它商业银行获评次数共61次，占比39%，相比2013年的35%有了明显进步。

图5-10：2014年销售银行最佳合作伙伴评选统计

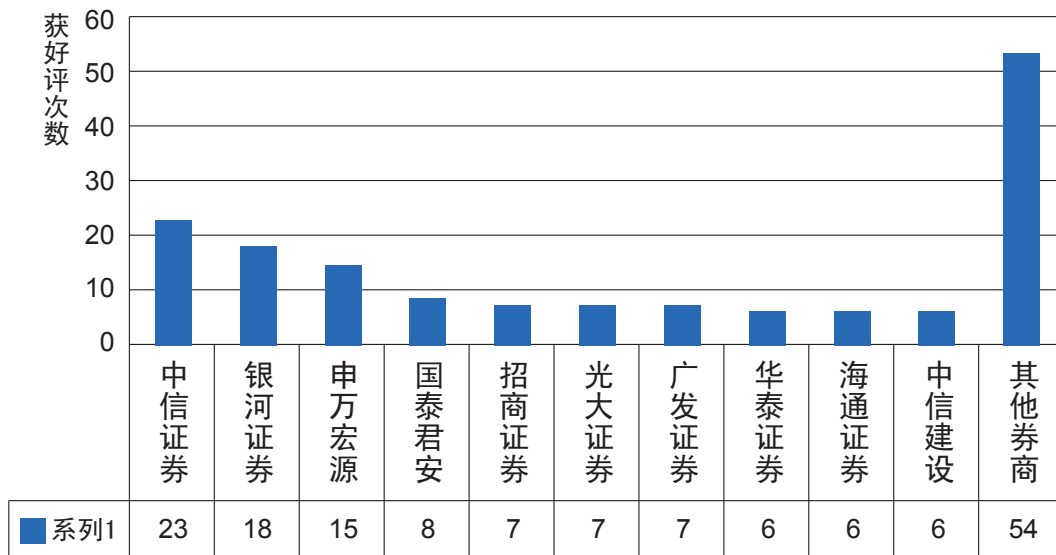




### 3、销售券商最佳合作伙伴

2014年，被基金管理公司评为“代销券商最佳合作伙伴”的证券公司有47家，与托管银行和销售银行相比，选择结果比较分散，集中度没有那么明显，最佳合作伙伴的竞争相对激烈。其中获评次数在10次以上的代销券商有3家，分别是中信证券（23次）、银河证券（18次）、申万宏源（15次）。位居第二梯队的券商包括申万宏源（8次）、国泰君安（8次）、招商证券（7次）、光大证券（7次）、广发证券（7次），华泰证券（6次）、海通证券（6次）、中信建投（6次），差距非常微小。其余券商获好评次数都在5次以下。

图5-11：2014年销售券商最佳合作伙伴评选统计

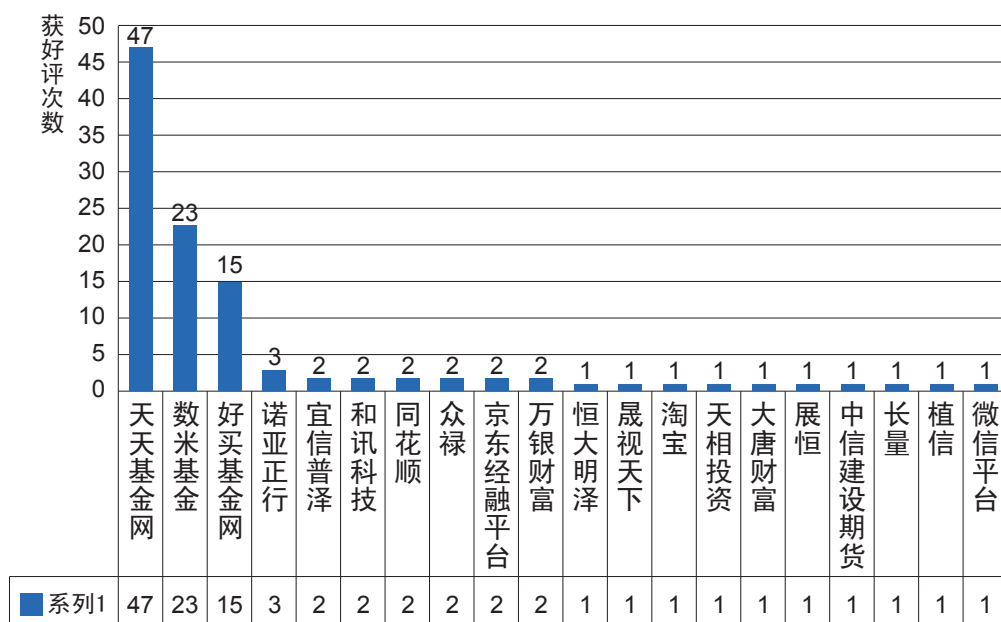


注：本次参加调查的基金管理公司分别提及申万宏源8次，申银万国7次，在此合并统计。

### 4、其他销售机构最佳合作伙伴

2014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20家，其中获评次数在10次以上的其他销售机构有3家，分别是天天基金网（47次）、数米基金（23次）、好买基金网（15次）。其余17家获评次数差距非常微小，均在1-3次，天天、数米及好买三甲龙头地位稳固。

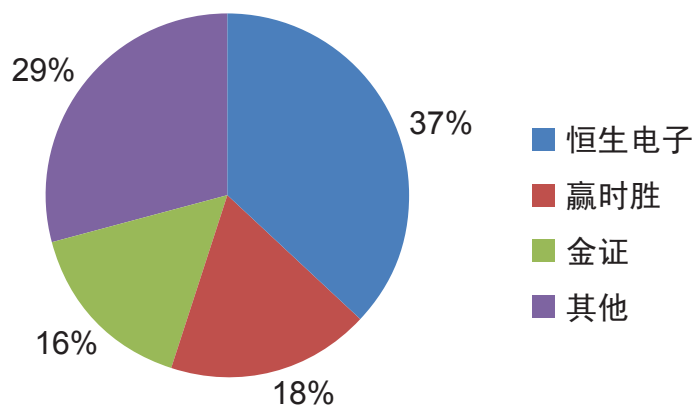
图5-12：2014年其他销售机构最佳合作伙伴评选统计



### 5、系统开发商最佳合作伙伴

2014年，基金管理公司评选的系统开发商最佳合作伙伴，恒生电子、赢时胜、金证三家公司处于垄断地位，三家公司获评次数共计106次，占全部数量的比例达71%，相比去年增长14个百分点，显示出强大的竞争力，市场集中度进一步提升。

图5-13：2014年系统开发商最佳合作伙伴评选统计



## 六、公益慈善

随着大资产时代来临，基金业的发展更进一步，2014年，从产品创新、规模增速以及投资业绩上来看，公募基金取得了较好的成果，2014年可以说成是公募基金未来黄金时期的元年，投资者对于公募基金的认知更进一步加深，公募基金对于社会的影响力越来越大。在取得骄人业绩的同时，基金行业参与公益慈善事业也更进一步，向社会提供正向的公共价值观，输出与建设中国特色社会主义、中国梦相匹配的价值理念。调查显示，2014年度，各基金管理公司继续保持资源投入，选择公益慈善主题，开展特色实践活动，积极履行社区责任，为公益慈善意识普及、社会福利水平提升做出了较大贡献。由于捐赠实物等公益形式难以准确量化为资金金额，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在一定程度上反映出2014年度基金行业在公益慈善方面进行的积极努力和有益尝试。

### （一）公益慈善活动项目以关心青少年、保护环境为主

公益慈善项目数量方面，除48家基金管理公司未提供数据之外，其他44家公司共计开展了191个公益慈善活动项目，较去年有所增加。开展公益慈善项目数量超过5个的公司共计14家，分别是兴业全球基金（37项）、易方达基金（16项）、博时基金（12个）、富国基金（10项）、大成基金（10项）、南方基金（9项）、汇添富基金（9项）、交银施罗德基金（8项）、长信基金（6项）、鹏华基金（6项）、国泰基金（6项）、摩根士丹利华鑫基金（5项）、广发基金（5

项）、财通基金（5项），其中兴业全球基金连续五年以来项目数量均排在行业前5位，表现突出。以上14家公司开展的项目总数为144个，占全部项目数量的75%，反映出公司个体之间存在较大差距。

公益慈善项目内容方面，48家基金管理公司对于儿童、青少年的关爱投入较其他活动要明显突出，主要体现在儿童教育及疾病救治等方面。青少年儿童在当前社会中受到越来越多的关注，青少年儿童是国家未来的希望，也是每个家庭最重要的组成部分，为了国家富强、社会进步，关心青少年儿童的健康成长成为全社会以及每一个成员关注的焦点和应尽的责任。公募基金作为金融行业中重要的组成部分，在这方面表现得较为出色。据统计，48家公司中涉及青少年教育及健康治疗的项目较多，其中兴业全球最多。此外，环境保护方面的实践行动也是相对突出，这与近两年的自然环境恶化密切相关。如诺德基金组织了“保护地球之减少白色垃圾”活动，呼吁社会公众减少白色垃圾污染。国海富兰克林基金举办







了“相聚魅力东海堤坝，一份绿色心愿的暴走”环保公益活动，充分体现了对人与自然和谐环境的期盼。

另外，基金管理公司组织或参加的公益慈善事业还包括“扶贫帮困”、“文化公益”、“疾病救治”、“赈灾救灾”、“免费理财”和“义工义卖”等活动。

公益慈善活动项目特征方面，项目的专业化色彩日益浓厚。如教育助学类项目，各公司运作的精细化程度进一步加强，细分出教师培训、设立学生奖学金和助学金、教育设施改善、图书捐赠、设立希望小学、贫困生助学计划等多个层次，开展具体的教育助学活动，更加针对性的满足特定需求。如大成基金捐建了广东云安石岩小学教学楼、山东兰陵县车辆小学教学楼、福建平和寨河小学教学楼、广西省隆林各族自治县堡堡小学教学楼、湖南省平江县大洲乡汪坪小学教学楼。长城基金通过“同心圆”公益定投计划，从2011年至2014年每月进行基金定投，所累计金额捐赠给中国宋庆龄基金会，用于资助品学兼优且家庭经济困难的高中生。长盛基金通过柴达木小学“雏鹰梦想”公益行活动，为内蒙古阿鲁科尔沁旗柴达木小学同学捐赠学习用品，并赠设奖学金、助学金；邀请优秀学生到北京学习参观。国泰基金2014年9月9日-9月12日为甘肃迭部益哇乡小学、10月19日-10月22日为云南大理康廊完小分别进行捐助图书和实地助教；为甘肃迭部电尕学校、云南大理康廊完小捐建多媒体梦想中心教室。天弘基金管理有限公司通过华夏经济学基金会捐款100万元助力打造“中国的诺贝尔经济学奖”。

## （二）公益慈善事业投入资金再创新高

统计显示，44家基金管理公司开展的191个公益慈善活动项目，共计投入资金约为5168万元（不含投资者教育投入），超过2013年的4572万元，说明基金行业投入公益慈善事业的力度得到了很好保持和延续，并适度加大。项目受益人数约为19.48万人（灾区受益人数及大型集体受益人未纳入统计口径），较去年有所

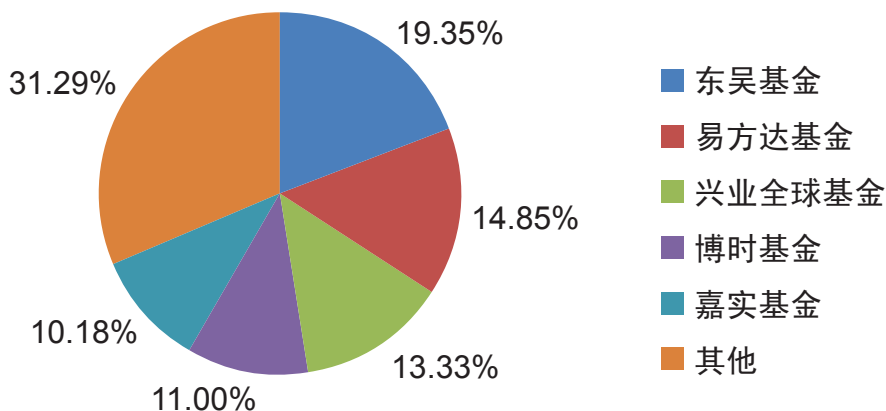
下降，但2014年的慈善事业多为集体活动，受益人数难以统计，表现了慈善事业由个体上升为大集体的质的飞跃。2010年至2014年开展项目和投入资金见下表：

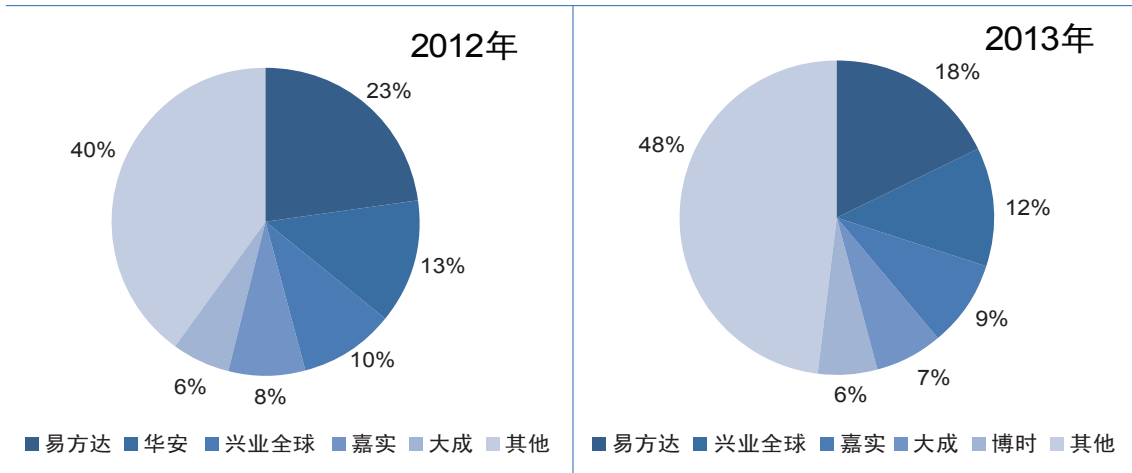
表6-1 2010年至2014年开展项目和投入资金

年份	参与调查的公司数	反馈该数据公司数	开展公益、慈善项目个数	投入资金（除特别注明均为不含投资者教育费用）	受益人数（灾区受益人数未纳入统计口径）
2010年	59	55	216	8295万元（含投资者教育）	61万人
2011年	68	47	177	4172万元	10万人
2012年	80	45	201	4388万元	20.6万人
2013年	83	45	179	4572万元	21.34万人
2014年	92	44	192	5168万元	19.48万人

具体到公司个体，投入资金数额超过100万元的公司分别为东吴基金（1000万元）、易方达基金（767.5万元）、兴业全球基金（689万元）、博时基金（568万元）、大成基金（515万元）、嘉实基金（526万元）、广发基金（225万元）、汇添富基金（211万元）、交银施罗德基金（149万元）、天弘基金（100万元）。上述10家公司的总投入金额为4751万元，占全部投入总额的92%，投入力度较大。其中，东吴基金投入1000万，位列榜首，易方达基金、兴业全球基金连续五年在投入金额上位列前5名，表现突出。

图6-1 2014年基金管理公司公益慈善投入资金分布





### (三) 公益慈善事业专业化运作效果显著

接受调查的92家基金管理公司中，有10家公司设立了专门的基金会、6家设立了专项基金进行慈善、公益事业的管理和运作。

10家公司成立的基金会自成立以来所募集的善款总额达2.79亿元，累计已捐赠总额1.34亿元。2014年捐赠总额2707.86万元，2013年捐赠总额2648.61万元，2012年捐赠总额2328.69万元。

表6-2 10家公司设立了专门的基金会成立时间

基金管理公司	基金会名称	成立时间
易方达基金	广东省易方达教育基金会	2007/11/30
大成基金	广东省大成慈善基金会	2009/4/12
博时基金	深圳市博时慈善基金会	2009/9/1
华夏基金	北京市华夏人慈善基金会	2009/10/15
汇添富基金	上海汇添富公益基金会	2010/2/1
交银施罗德基金	交银施罗德“阳光使者”爱心基金会	2010/5/10
广发基金	广发证券社会公益基金会(出资一千万人民币参与发起)	2011/1/19
南方基金	广东省南方基金慈善基金会	2011/7/25
富国基金	上海富国环保公益基金会	2012/5/15
天弘基金	中关村华夏经济学研究发展基金会	2014/11/1

表6-3 10家公司自成立以来所募集总额和所捐赠总额

基金管理公司	基金会名称	成立时间	成立以来所募集总额 (万元)	成立以来已累计捐赠总 额(万元)
易方达基金	广东省易方达教育基金会	2007/11/30	10000	6087.8
大成基金	广东省大成慈善基金会	2009/4/12	1721.82	1474.27
博时基金	深圳市博时慈善基金会	2009/9/1	2054.38	1656.26
华夏基金	北京市华夏人慈善基金会	2009/10/15	4651	1244
汇添富基金	上海汇添富公益基金会	2010/2/1	2894.26	801.98
交银施罗德基金	交银施罗德“阳光使者”爱心基金会	2010/5/10	55.75	47.62
广发基金	广发证券社会公益基金会(出资 一千万人民币参与发起)	2011/1/19	5587.65	1418
南方基金	广东省南方基金慈善基金会	2011/7/25	828.47	301.35
富国基金	上海富国环保公益基金会	2012/5/15	200	368.89
合计			27937.58	13400.17
天弘基金	中关村华夏经济学研究发展基金会	2014/11/1	出资100万元，联合发起设立	

表6-4 10家公司自成立以来2014年、2013年、2012年所捐赠总额

基金管理公司	基金会名称	2014年度捐赠总额 (万元)	2013年度捐赠总额 (万元)	2012年度捐赠总额 (万元)
易方达基金	广东省易方达教育基金会	836.4	872.2	1082.2
大成基金	广东省大成慈善基金会	257.74	333.24	115.1
博时基金	深圳市博时慈善基金会	418.26	268.29	110
华夏基金	北京市华夏人慈善基金会	331	314.62	286
汇添富基金	上海汇添富公益基金会	211	258.21	178.57
交银施罗德基金	交银施罗德“阳光使者”爱心基金会	0.35	4.99	16.7
广发基金	广发证券社会公益基金会(出资一千万人 民币参与发起)	483.67	300.98	482.9
南方基金	广东省南方基金慈善基金会	58.67	220	35.08
富国基金	上海富国环保公益基金会	110.77	76.08	22.14
合计		2707.86	2648.61	2328.69

接受调查的92家基金管理公司中，有6家公司设立了专项基金进行慈善、公益事业的管理和运作。6只专项基金成立以来累计对外捐赠总额为4472.5万元，其中2014年对外捐赠总额为869.04万元，2013年年对外捐赠总额为692.5万元，2012年对外捐赠总额为531.29万元。

表6-5

基金管理公司	基金名称	成立时间	成立以来累计对外捐赠（万元）	2014年捐赠总额（万元）	2013年捐赠总额（万元）	2012年捐赠总额（万元）
兴业全球基金	兴业社会责任公益金	2008/4/1	3436	689.04	389	445.69
汇添富基金	汇慈专项慈善基金	2008/4/1	166.5	/	166.5	/
嘉实基金	嘉实守护天使基金	2008/5/1	300	/	/	/
光大保德信基金	耀·未来慈善专项基金	2010/5/1	350	50	107	65.6
华安基金	“梦想中心”基金	2011	30	/	30	20
国泰基金	红蜡烛专项基金	2013	190	130	/	/
合计（万元）	4472.5	869.04	692.5	531.29		

公益慈善代表了人类道德发展的方向，也是人类社会发展的价值取向。公益慈善是温暖的力量，微小的星火之光可以给一个家庭带来光明，燎原之势可以成为社会进步的动力。公益慈善是坚持的力量，持续的公益精神给民众以信心、把有限的物质资源变成无限的精神财富。公益慈善是汇聚的力量，当慈善成为每个人的一种习惯，成为一种生活方式，就会凝聚成为公平正义的源泉，就会成为克服困难、共度时艰的力量。基金行业作为经济金融高度发展的产物，天然的与公益慈善具有理念价值上的契合点，责无旁贷，也具有广阔的作为空间。

## 七、环境责任

30多年来，在改革开放取得巨大成就的同时，中国的资源环境与人口关系日益紧张起来。环境保护部公布的《2014年中国环境状况公报》显示，最受公众关注的大气、水、土壤污染状况不容乐观，保护环境任重道远。如全国开展空气质量新标准检测的161个城市中，仅有16个城市空气质量年均值达标，不到10%，其余145个城市全部超标。

在这种背景下，环境保护的价值和意义已经越来越深入政府治理、企业经营和个人生活的理念和行为之中，成为一种社会责任和担当。多年以来，基金行业积极进行力所能及的尝试，树立自身及大众的生态价值观，改变社会的日常行为习惯，致力于缓解人类与自然的矛盾，取得了一定成效。

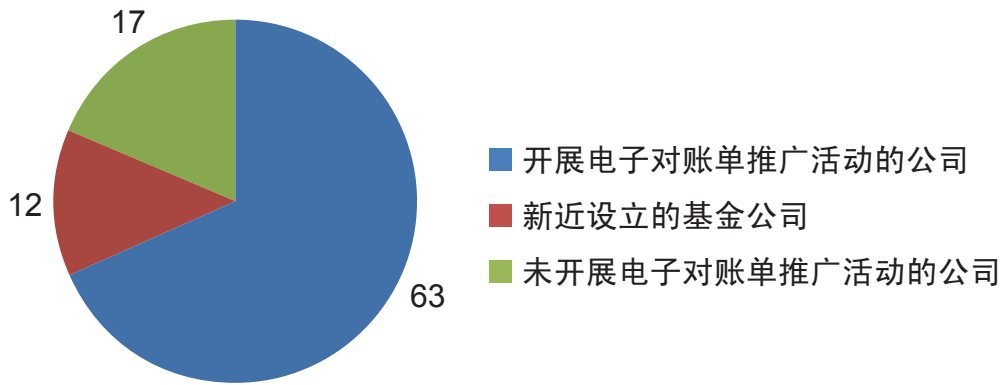
### （一）电子对账单

#### 1、大力推广电子对账单应用

统计显示，接受调查的92家基金管理公司中，有63家公司开展了专门的电子对账单推广活动，占比68.48%。需要注意的是，未开展专门电子对账单推广活动的公司中有相当一部分为近两年新成立的基金公司，如北信瑞丰基金、德邦基金、江信基金、嘉合基金、华福基金、上银基金、中金基金等，公司相关制度和行动规划还在进一步完善之中。剔除上述因素，基金管理公司整体上具有较为敏感的环保意识，并积极通过电子对账单推广活动，推广环保理念，节约社会资源。



图7-1



具体到活动形式，主要体现在三个方面。一是通过公益慈善等公民行为，吸引客户积极参与增进社会福祉的专题活动。广发基金2014年1季度纸质对账单内，举办了一次为期1月的“除霾大行动”订制电子账单活动，客户通过上行短信的方式订制电子账单。此次活动月有2500位客户参与取消纸质账单。中银基金开展积聚“1.2”小爱汇大爱活动，凡中银基金持有人成功定制一份电子对账单，中银基金将为汶川地震灾区及其他涉及环保等公益事业的非盈利组织捐献1.2元爱心善款。二是通过抽奖等激励活动，推广电子对账单应用。博时基金于2014年10月起开展了主题为“订电子账单啦！三波惊喜大奖等您拿喽！”的电子账单推广活动，为期四个月。客户在活动期间订制电子对账单并取消纸质账单均可参与抽奖，此活动设计了专门的宣传页面，通过官网、邮件、博时周刊、微信、在线客服、人工服务、纸质对账单加寄宣传页等多种方式进行宣传推广。三是通过定向宣传等延伸动作，利用网站、邮件、短信、电话、微信、微博等各类平台，对持有人进行持续宣传，传播环保思想。国泰基金2014年度共发起短信推广3轮、邮件推广1轮和专题活动环保达人，发送量累计达46.3万人次，分别较去年增加367.58%（短信）、610.53%（邮件）。发送数据提升的同时，资讯订制达到10896人次，转换率从去年1.1%提升至3.57%。

## 2、应用电子对账单客户范围更加广泛

2014年，75家提供有效数据的基金管理公司使用电子对账单的客户总数为3172.08万人，相比2013年几乎增加了一倍。据不完全统计，截至2014年末，基金管理公司的账户总数为23362.33万人，电子对账单行业整体使用比例为13.58%，相比2013年的10.49%又有了一定幅度的提升。

统计显示，使用电子对账单客户数量最多的三家公司为易方达基金（1378万人）、工银瑞信基金（240万人）、万家基金（170万人）。电子对账单使用覆盖率最高的三家公司中为财通基金（96.77%）、易方达基金（95%）、大成基金（68%）（注：红塔红土基金电子对账单使用覆盖率为100%，但投资者总共只有5户，故不纳入排名）。

总体来看，基金行业客户使用电子对账单的比例虽然逐年有所提升，但绝对值并不高，一个原因是基金公司管理的投资者账户有相当一部分零资金等无效账户，另一个重要原因是基金管理公司掌握的客户信息不全面，无法精准有效地针对投资者推广使用电子对账单。为此，部分基金管理公司发起了专门活动，努力有所突破。益民基金官方网站完备个人信息由纸质账单改为电子账单参加抽奖活动，电子对账单改版为月度电子邮件对账单和每周净值发送的形式。华夏基金日常持续通过网站、短信、邮件、纸质等服务渠道宣传引导电子账单的订制，并于2014年推出“提升账户星级指数，赢取惊喜礼品”系列客户活动，取得良好的普及和转化效果。据此深入推广电子对账单服务，引导客户取消纸质账单，定制更加环保、安全的电子账单。

## （二）绿色办公

基金管理公司普遍倡导绿色办公理念，营造绿色办公氛围，调查显示，92家基金管理公司中，除申万菱信基金反馈信息不完整之外，88家公司均建立了节水节电节约用纸等绿色办公制度，其余3家公司中，德邦基金、华福基金、永赢

基金由于设立时间较短，暂无相关规定，宝盈基金暂未制定具体制度。绿色办公制度主要包括几个方面，一是在节电方面，采取节能灯具照明、夏季空调温度不低于26度、及时关闭电灯及各项电子办公设备等措施，金元顺安基金、天弘基金、华夏基金、中海基金、中银基金、浦银安盛基金等公司均有专人负责检查措施落实情况。二是在用水方面，各公司都倡议自带水杯，减少使用纸杯以及瓶装水。东方基金、工银瑞信基金、信诚基金等公司还提倡直饮水或烧水饮用，减少饮用桶装水。三是采用电子化办公、双面打印等方式节约用纸。调查显示，多数公司采用了电子化办公系统，部分公司传真系统也采用电子化形式，用纸方面，多进行双面打印。富安达基金等公司在内部材料和对外正式行文实行区别用纸，且尽量使用黑白打印减少彩色打印。

因涉及物业管理外包、办公机构分散等诸多因素，参与调查92家基金管理公司之中，84家公司提供了用电方面的数据，数据显示，2014年用电总量为4711.17万度。57家公司提供了用水量的数据，2014年消耗441173.2吨。83家公司提供了用纸方面的数据，共用纸2127.73万张。由于抽取样本数量不同，加之各家公司提供用电、水、纸的计量单位有所差异，难以准确统计出基金行业2014年度办公场所电、水、纸等资源的消耗数量，以及相比2013年的波动趋势。

### （三）降污减排

调查显示，调查显示，92家基金管理公司之中，除了华福基金、申万菱信基金未提供有效材料外，66家公司明确表示建立了降污减排的具体制度，对垃圾分类、电池回收、纸张回收等事项都有明确要求，有6家公司表示虽然尚未正式建立降污减排制度，但也有具体措施，在实际运作中能够做到回收废旧纸张、报纸及纸箱纸壳、办公垃圾分类处理、物业设废旧电池回收等。节能减排措施主要体现在五个方面。一是大力推行视频或电话会议，减少员工出行，降低污染节约费用。截至2014年末，共有74家公司已经推行视频或电话会议，其他19家公司中，

有一部分由于只有一处办公地点，还有一部分由于设立时间较短，暂不涉及视频会议。据不完全统计，举行视频/电话会议次数共计3769次，减少出行共计21064人次，节约费用5516.36万元。其中诺安基金（540次）、国寿安保基金（500次）、富国基金（480次）举办视频/电话会议的次数位于前三位。二是对垃圾进行科学分类。三是定期回收废旧报刊及非保密性的纸质文件。四是集中定点回收废旧电池。五是其他方面的细化措施。工银瑞信基金为减少污染，要求保洁使用无磷洗涤剂；培训公司保洁员节约用水，比如先用清水擦家具和玻璃后再用来擦地面；节约使用垃圾袋，若垃圾没有污染袋子的话，就重复使用等。银华基金与专业公司进行合作，进行垃圾回收、回收旧书报、回收旧电池等。

### （四）其他环保活动

除前述各项环保举措外，基金管理公司还实施了很多其他类型的环保措施或环保活动。有51家公司表示在内部推行环保、节约的交通方式，减少使用汽车次数。泰达宏利基金集体活动中公司统一租用公共交通工具，避免私家车出行，减少碳排放。诺德基金为环保协会捐赠3万个环保袋以减少白色垃圾，组织公司员工的骑行活动，倡导绿色出行。华泰柏瑞基金参加了基金同业公会举办的行业“绿色暴走活动”，公司共有28人参与活动。国泰基金自2010年起在世纪广场认领了一处绿地，并正在实施上海及其他城市绿地认养工作、专业公司对办公环境进行环境空气治理、组织健步长走、21天打卡等活动，倡导员工多走路少开车。基金公司积极进行力所能及的尝试，改变自身及社会的日常行为习惯，为环境改善贡献了自己的力量。



## 八、社会责任投资

### （一）社会责任投资方向

近年来，作为在全球范围内发展较快的一种新型投资策略，社会责任投资（Social Responsible Investment, SRI）引起了社会各界越来越多的重视，它将投资决策与经济、社会、环境相统一，在传统的财务指标以外，以预期稳定利润分配的持续性、遵守法律、尊重人权、消费者权益保护、环境友好和社会贡献程度等伦理性指标为基础，具有三种考量的投资。基金行业作为市场资金融通分配的重要渠道，要按照国家的宏观政策指导进行资源配置，投资过程中要综合考虑到财务指标、社会公益和环境保护，评价并确定投资，践行社会责任投资理念，推动社会和谐持续发展。

统计显示，接受调查的92家基金管理公司之中，有45家表示在进行投资时会考虑选股对象的社会责任履行情况。对比2008年以来的社会责任调查情况，可以看到，社会责任投资问题反馈率从2008年（样本为41家）的17家、41.5%上升至2014年（样本为92家）的92家、100%。将社会责任履行情况纳入关注从2008年的14家、34.15%上升至2015年的46家、48.91%，体现出了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，同时也反映出我国基金行业的社会责任投资仍然处于起步阶段，社会责任投资基金或者社会责任投资方式还没有成为主流，既有很大的提升空间，又面临着明显的挑战。另外，新基金的加快成立，在各项制度的建立上也需要一个循序渐进的过程。

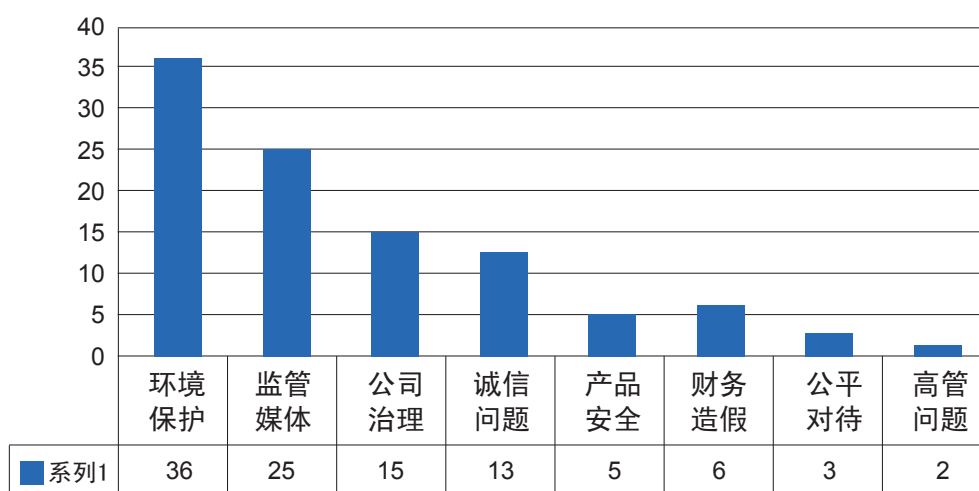
表8-1 历年社会责任投资调查及反馈情况

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	41.50%	14	34.20%
2009年	57	57	100%	28	49.10%
2010年	59	59	100%	41	69.50%
2011年	68	68	100%	43	63.20%
2012年	70	70	100%	44	62.88%
2013年	83	83	100%	46	55.42%
2014年	92	92	100%	45	48.91%

### 1、基金管理公司兼顾正负指标，组合筛选社会责任履行效果

调查显示，45家公司考虑选股对象的社会责任履行情况时，通常会采用两种指标筛选体系，从正反两个方面，对选股对象的社会责任履行效果进行考量，决定是否将其纳入投资组合。一是消极筛选法，通过环境污染、节能减排方面存在问题，受到监管处罚或媒体的公开谴责，公司治理结构存在重大缺陷，存在诚信问题，产品存在严重安全隐患问题，出现财务造假事件，不公平对待中小投资者，主要领导存在问题等八个方面的负面指标，将存在以上问题的公司剔除出股

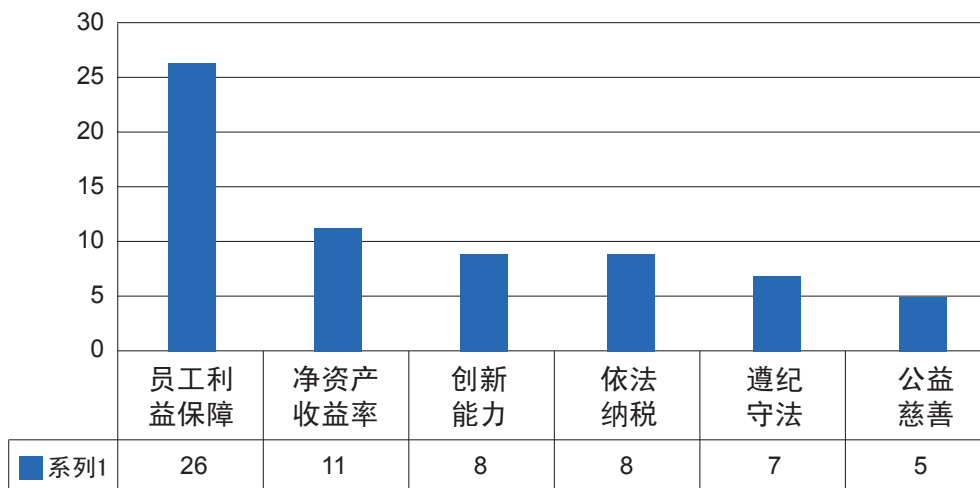
图8-1 基金管理公司关注的社会责任投资的负面指标项目



票池或者从选股名单中删除。45家公司中，有32家表示关注企业的环保问题，有17家表示关注公司的监管处罚和媒体公开谴责问题，有15家表示关注公司的治理结构问题，有11家表示关注公司的诚信问题，有5家表示关注公司的产品质量安全问题，有5家表示关注企业的财务造假问题，有3家表示关注公司不公平对待中小投资者的问题，有1家表示关注公司的主要领导问题。具体各项见下图：

二是积极筛选法，在下列指标选项上表现突出的公司会被优先选择。具体指标包括员工利益保障、净资产收益率、创新能力、依法纳税、遵纪守法、公益慈善等六个方面。45家公司中，有21家表示关注企业的员工利益保障方面，有10家表示关注公司的净资产收益率方面，有8家表示关注企业的创新能力方面，有7家表示关注公司的依法纳税方面，有7家表示关注公司的遵纪守法方面，有5家表示关注公司的公益慈善方面。具体各项见下图：

图8-2 基金管理公司关注的社会责任投资的负面指标项目



富安达基金基于两个方面来考虑投资标的社会责任情况，一是在选择具体的投资标的之前，会对上市公司进行深入调查，调查具体包括了解上市公司所处行业、发展方向、历史业绩和公司治理信息等方面。决策过程中会重点投资于政策鼓励的环保、节能减排等代表先进生产力的新兴行业，尽量回避在公司治理方面不规范、存在财务数据做假以及严重污染当地环境的投资标的。二是公司制定了



投资黑名单制度，以社会责任为先，以基金持有人利益为重，避免出现利益输送等违法违规情况。

博时基金在进行投资时会考虑选股对象的社会责任履行情况：公司禁止股票池的标准中包含在过去一年中因污染环境等原因受到监管机构处罚或公开谴责的公司发行的股票，会保持现有禁止股票池中关于受到公开谴责公司发行股票的监控。

工银瑞信基金在进行投资时会考虑所投资组合的下行风险，上市企业社会责任履行情况是其中的重要一环，如食品行业的上市公司会考察其供应链安全、仓储运输安全问题，对于矿业采掘业，会考察环境污染及处理问题等，对于部分存在明显社会责任瑕疵的企业，会将其摒弃在投资范围之外。

华泰柏瑞基金在上市公司研究中，研究部主要会在基本面研究时考虑其社会责任履行情况。如公司治理是否完善、有无重大质量安全事件等等，如果有类似问题，会根据严重程度判断是否放入股票限制库。

金元惠理基金在筛选股票进入股票基础库、核心库时，会考量上市公司的一些与社会责任相关的定性指标，但不作为决定性指标。如在进入股票基础库时，会考虑上市公司的治理结构情况，对于受到有关部门处罚的上市公司予以回避。在进入核心股票库时，会着重考察公司管理层的治理情况，包括管理层对于环境保护、社会道德等方面的态度。

民生加银基金在进行选股时，部分选择要符合国家环保要求的企业或环保产业链相关企业，并选择在行业内遵守社会道德及公共利益的公司进行投资，认为不履行社会责任的公司有一定投资风险。选股流程中，由各行业研究员对行业内个股进行挑选，多角度考察该公司的投资风险及公司是否履行社会责任，会将不符合要求的个股剔除出股票池或考虑不加入股票池。

南方基金在进行投资时，对过去一年受到交易所谴责或监管部门严重处罚的公司列入禁选股票池。禁选股票池内的股票，除采取完全复制法的指数基金以

外，公司下属任何基金及管理组合不得进行买入操作。

## 2、基金管理公司运用多种方式，全面还原社会责任履行情况

统计显示，各家基金管理公司往往多措并举，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，全面还原选股对象的社会责任履行情况。

东海基金通过投研讨论制定出符合国家产业政策发展的领域，通过深入企业调研以及基本面研究，定下考察指标，例如环评、当地社会责任履行情况等，优先考虑企业领导人社会责任意识情况和企业信用等级，发现质地优良的上市公司。

海富通基金一般会通过公司的公开资料结合实地调研的方式了解企业社会责任。主要关注解决社会就业、员工的满意度、环保投入、社会公益、依法纳税和遵纪守法等指标构成。一般是在公司一级股票池内进行筛选，会综合考虑企业投资价值与社会责任的平衡；如果企业的投资价值突出，但毫无社会责任，如对员工过于苛刻、环保不重视等，也不会考虑。另外，出于对持有人负责，也不会只片面追求企业社会责任，而忽视企业投资价值。

华宝兴业基金主要是通过公开信息及实地调研来进行，如通过广泛阅读招股说明书、定期报告、临时公告及行业相关报道等来判断选股对象历史上及当前是否能够严格遵守国家各项法律法规、员工收入待遇水平及持股情况、生产经营过程是否产生环境污染及相关处理措施等，同时在对选股对象进行实地调研以及相关产品进行草根调研时从侧面了解以上几个方面的现状及发展趋势。对选股对象的投资大多数情况下以计划长期投资为主，而这些因素虽然在短期可能不会影响投资对象的生产经营和业绩，但中长期来看，必然会影响投资对象的竞争能力与持续盈利能力。但目前对这些因素的考察仍以定性方式为主，尚未确定具体的指标体系及量化指标。

华夏基金首先会阅读上市公司年度社会责任报告，然后实地调研验证落实情况。指标由同业增长比较、财务稳健度、相关企业和员工的利益保护、产品创新、环保投入和慈善事业参与度等组成。行业不同，侧重点可能略有差异，具体根据公司所处的行业特性决定。

上投摩根基金会基于两个方面来考虑投资标的社会责任情况。一是环保责任，即考察上市公司是否遵守环境政策，主要考察包括单位收入能耗、主要污染物排放量等指标。二是创新责任，即上市公司研发创造新产品的责任，包括新产品产值率、技术开发人员比例等指标。主要通过研究员实地或电话调研，提交研究报告讨论，讨论通过进入投资备选库，基金经理自主决定是否投资及比例。

易方达基金首先会限制买入黑名单股票，凡满足以下指标即被列入黑名单股票库：公司发行主体在最近一年受到公开谴责或处罚，证券的发行主体被监管部门立案调查，ST及\*ST公司股票，已披露主动终止上市方案的股票和退市股票等。对于财务造假、环境污染、治理结构存重大缺陷、产品存严重安全隐患等的公司进行严格的负面筛选。另外，易方达基金还采用定量与定性的方式，建立了完善的公司筛选指标，具备良好公司品牌形象、员工忠诚度、企业凝聚力、社会声誉并在行业内有核心创新能力与技术的公司会给予重点关注。

## （二）社会责任投资基金

### 1、四只社会责任投资基金概况

调查显示，截至2014年底，共有4只社会责任投资基金（ETF及其联接基金按一只计算），分别是：兴业全球社会责任股票型证券投资基金、建信上证社会责任ETF以及联接基金、汇添富社会责任股票型证券投资基金、建信社会责任股票型基金。各只基金的净值、回报率、排名数据请见下表：

**表8-2 社会责任基金净值、回报率和排名情况**

基金名称	基金类型	成立日期	累计净值(截止2014年12月31日)	2014年总回报率	2014年同类基金排名	评价机构
兴业全球社会责任基金	股票型	2008年4月30日	1.906元	15.25%	/	/
建信上证社会责任ETF	ETF	2010年5月28日	1.5974元	64.70%	/	/
建信上证社会责任ETF联接基金	ETF联接	2010年5月28日	1.5031元	60.59%	/	/
汇添富社会责任股票型基金	股票型	2011年3月29日	1.209元	20.78%	215/355	银河证券
建信社会责任股票型基金	股票型	2012年8月14日	1.81元	49.83%	28/355	银河证券

国内首只社会责任基金——兴全社会责任基金成立于2008年4月30日，该基金在投资决策中综合考虑公司发展的经济、持续发展、法律与道德等因素，在追求投资业绩的同时，影响或者推动公司社会责任的履行，促进社会的和谐发展。业绩基准为： $80\% \times$  中信标普300指数 +  $20\% \times$  中信标普国债指数。

2010年5月28日，建信基金管理公司的上证社会责任ETF以及建信社会责任ETF联接基金成立。上证社会责任ETF基金以标的指数成份股票、备选成份股票为主要投资对象，通过指数化投资，跟踪上证社会责任指数的业绩表现，业绩基准为：上证社会责任指数。建信社会责任ETF联接基金为上证社会责任ETF的联接基金，主要通过投资于上证社会责任ETF以求达到指数化投资于社会责任ETF，以较低的成本获得市场平均水平的长期回报投资目标。业绩比较基准为： $95\% \times$  上证社会责任指数收益率 +  $5\% \times$  商业银行税后活期存款利率。

2011年3月29日，汇添富社会责任股票型证券投资基金成立。该基金主要投资方向为国内依法发行上市的股票、债券、货币市场工具、权证、资产支持证券以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具，其中投资于积极履行社会责任的上市公司股票比例不低于股票资产的80%。个股精选策略用于挖掘积极履行社会责任的优质上市公司，以谋求基金资产稳健增值。业绩基准为： $\text{沪深300指数收益率} * 80\% + \text{中证全债指数收益率} * 20\%$ 。

2012年8月14日，建信社会责任股票型基金成立。该基金产品在立足于价值投资的基础上，在大类资产配置上采用“双向行业筛选法”考察行业社会责任履行情况，并从定性分析和定量分析两个角度对行业投资进行考察，动态调整行业资产配置权重，积极把握行业景气变化中的投资机会，赢得行业配置带来的超额收益。在个股选择上，将采用“社会责任”和“基本面”双因素选股策略，兼顾个股的社会贡献和基本面，重点关注公司治理结构完善、竞争能力强、财务状况良好、估值合理甚至低估的公司，实现对投资组合的合理构建。

## 2、27只社会责任投资方向基金

截至2014年12月31日，共有低碳环保、美丽中国、可持续发展、绿色、公司治理、安心养老等符合社会责任投资等方向和理念的基金27只。其中绿色、低碳环保方向的社会责任类投资基金9只：

表8-3 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	基金管理人简称	基金类型
000409	鹏华环保产业股票	鹏华	股票型
000696	汇添富环保行业股票	汇添富	股票型
100056	富国低碳环保股票	富国	股票型
163114	申万环保	申万菱信	股票型
164304	新华环保	新华	股票型
398051	中海环保新能源混合	中海	混合型
519034	海富通中证内地低碳指数	海富通	股票型
540008	汇丰晋信低碳先锋股票	汇丰晋信	股票型
163409	兴全绿色投资股票（LOF）	兴业全球	股票型

可持续发展方向的社会责任类投资基金3只：

**表8-4 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	基金管理人简称	基金类型
000042	中证财通可持续发展100指数	财通	股票型
000017	财通可持续股票	财通	股票型
000042	中证财通可持续发展100指数	财通	股票型

美丽中国方向的社会责任类投资基金3只：

**表8-5 美丽中国方向的社会责任类投资基金**

基金代码	基金简称	基金管理人简称	基金类型
000120	中银美丽中国股票	中银	股票型
000663	国投瑞银美丽中国混合	国投瑞银	混合型
000822	东海美丽中国灵活配置混合	东海	混合型

公司治理方向的社会责任类投资基金3只：

**表8-6 公司治理方向的社会责任类投资基金**

基金代码	基金简称	基金管理人简称	基金类型
260111	景顺长城公司治理股票	景顺长城	股票型
510010	交银上证180公司治理ETF	交银施罗德	股票型
519686	交银上证180公司治理ETF联接	交银施罗德	股票

安心养老方向的社会责任类投资基金9只：

**表8-7 安心养老方向的社会责任类投资基金**

基金代码	基金简称	基金管理人简称	基金类型
000854	鹏华养老产业股票	鹏华	股票型
000968	广发养老指数	广发	股票型
000121	华夏永福养老理财混合	华夏	混合型
000367	国泰安康养老定期支付混合	国泰	混合型
000507	泰达宏利养老混合	泰达宏利	混合型



000639	宝盈祥瑞养老混合	宝盈	混合型
000684	长盛养老健康混合	长盛	混合型
420009	天弘安康养老混合	天弘	混合型
519050	海富通养老收益混合	海富通	混合型

### （三）社会责任投资指数

接受调查的83家基金管理公司之中，兴业全球基金建立了国内首只跨沪深两市的社会责任指数——巨潮-第一财经-兴业全球基金社会责任指数（深交所代码399369）。该指数选取100只股票来反映沪深证券市场上社会责任履行方面表现良好的公司股票价格变动的趋势。截至2014年末，该指数收于1214.89点，全年跌幅为39.55%；成分股成交总额5.88万亿元，比去年增长2.01万亿；成分股总市值为6.20万亿，比去年增长1.95万亿。指数的权重分布为：机械设备（主要包括家电、汽车等重要制造业部门）、金融业、采掘业的权重排名靠前；适当覆盖了采掘、有色、食品饮料、石化等传统产业；值得关注的是，生物医药、信息技术、软件、先进制造等符合经济转型特征的成分股数量超过两成。截至2014年末，前十大权重股为兴业银行、浦发银行、中国建筑、格力电器、上汽集团、美的集团、中国石油、中国石化、北方稀土、中兴通讯。指数成分股总市值为6.2万亿，占沪深A股总市值的比例为17%。

建信基金与中证指数公司合作开发了上证社会责任指数，并发行了跟踪该指数的ETF基金及其联接基金。该指数以2009年6月30日为基日，成份股只数为100只，覆盖10个行业。前三大权重行业分别为金融保险业、制造业、采掘业（根据证监会一级行业分类），前十大重仓股为民生银行、招商银行、中国平安、兴业银行、浦发银行、中信证券、交通银行、中国神华、中国太保、上汽集团，总市值为5.62万亿元，占沪深A股总市值21.3%，2014年该指数收益率为49.83%。



#### （四）社会责任投资展望

过去一段时间，经济增长很大程度是以牺牲部分环境质量和环境福利为成本的，当前能源枯竭、资源浪费和环境污染正在我国转型发展的制约因素，部分企业甚至是上市公司为谋求经济利益而违背商业伦理的行为依然存在，使得消费者利益受到严重损害，也让对其进行投资的机构和个人投资者面临潜在风险。解决上述困境，社会责任投资（SRI）正是一个良好的解决模式，负责任的获取商业利益，在创造财富的同时改变世界，实现企业、环境和社会的综合价值最大化。

基金管理公司作为中国资本市场的重要机构投资者，在投资中充分引入社会责任投资理念，对于提升企业长久持续盈利能力，促进和推动经济产业结构调整，构建和谐社会都将具有积极的推动作用。同时运用资本的力量引导上市公司提高公司治理水平，加大透明度，更加重视社会诚信、环境和健康，长期内将能够推动我国资本市场和经济社会和谐发展。

目前来看，社会责任投资还处于刚刚起步阶段，只有少数几家公司在社会责任投资方面积极努力并取得阶段性实践成果之外，大多数公司社会责任投资理念还不够成熟，社会责任投资模式还不够完善且执行力度并不足够稳定，实际效果并不理想。整体而言，社会责任投资体系顺畅运行、发挥作用的三个关键环节——社会责任指数，社会责任投资基金，专业中介机构、非政府组织、媒体都在萌芽甚至空缺状态，还有很长的发展道路要走。

富国基金未来3年投资时入库标准特别是核心库，会加重企业可持续发展的考察比例，对部分会影响环境的企业会加入环境保护比例，会兼顾个股的社会贡献和基本面。对于周期类行业中的重工业行业，普遍存在公司治理、环境保护等问题，研究部一般会选取3家左右该行业排名靠前的卖方分析师，组织专场行业讨论会，参会人员为相关研究员、研究部总监、所有投资经理和分管副总等。

国泰基金投资时加入对选股对象社会责任履行情况的考察（例如低碳环保、

资源节约、员工关怀等维度），目前相关研究方法尚处于理论探索阶段，将在成熟后付诸实践。此外，目前公司正在与部分渠道和机构客户保持密切沟通，力求在适当时机推出社会责任主题产品或举办相关主题研讨活动，让社会责任有机融入到投资管理过程中。

英大基金未来3年内将就履行社会责任进行各方面准备工作，考虑与指数公司等设计社会责任投资指数，成立社会责任投资方向理财产品，在投资决策过程中加入对选股对象社会责任履行情况的考察，关注企业社会责任履行，在传统选股模式上增加了对企业环境保护、社会道德以及公共利益等方面的考量，优先投资于有社会责任的上市公司，将在基金持有人范围内举办各类社会责任投资活动，包括但不限于举办社会责任投资论坛、社会责任投资理念演讲、社会责任投资调查等活动。

兴业全球基金未来几年内，将继续深化现有社会责任投资推广平台的影响力，与国内外社会责任组织、主流媒体和监管部门保持密切交流，研究海外领先的社会责任投资方面的理论和实践案例，推动社会责任投资理念的传播，完善社会责任投资产业链，以吸引更多资金加入社会责任投资阵营。

## 后 记

与过往一样，协会采用了调查问卷的形式进行社会责任报告的数据采集和信息收取，为全面、真实、客观反映行业社会责任的履行情况和水平，调查问卷篇幅较长、题目众多，涉及了多个方面、层次和环节，而且还包括了不少较为繁琐的统计表格，整理数据需要付出一定精力。绝大多数基金管理公司对此次调查给予了充分重视和积极配合，体现出了良好的社会责任认知和行业集体荣誉，明确至相关部门专职完成调查工作，相关人员认真填写、按时上报。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，及时地进行了数据和信息的更新和补充，并对有关情况做了进一步解释，有力保障了报告编制基础分析工作的顺利进行。

本报告涉及基金管理公司名称前后顺序的，若无特别说明，均是按照公司名称汉语拼音（A-Z）排序，与公司的基金规模、业绩、成立先后等无关。

受到各基金管理公司对相关问题的理解不同、回复口径存在偏差，协会统计分析人员能力等因素限制，本报告难以完全客观、准确、充分地体现基金行业及个体的社会责任履行情况，不到之处还请见谅，也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支持，同时对以下92家在此，向反馈调查问卷的92家基金管理公司给予的大力支持致以诚挚的谢意（排名不分先后）：

安信基金管理有限责任公司	九泰基金管理有限公司
宝盈基金管理有限公司	民生加银基金管理有限公司
北信瑞丰基金管理有限公司	摩根士丹利华鑫基金管理有限公司
博时基金管理有限公司	南方基金管理有限公司
财通基金管理有限公司	诺安基金管理有限公司
创金合信基金管理有限公司	诺德基金管理有限公司
大成基金管理有限公司	鹏华基金管理有限公司
德邦基金管理有限公司	平安大华基金管理有限公司
东方基金管理有限责任公司	浦银安盛基金管理有限公司
东海基金管理有限责任公司	前海开源基金管理有限公司
东吴基金管理有限公司	融通基金管理有限公司
方正富邦基金管理有限公司	上投摩根基金管理有限公司
富安达基金管理有限公司	上银基金管理有限公司
富国基金管理有限公司	申万菱信基金管理有限公司
工银瑞信基金管理有限公司	泰达宏利基金管理有限公司
光大保德信基金管理有限公司	泰信基金管理有限公司
广发基金管理有限公司	天弘基金管理有限公司
国海富兰克林基金管理有限公司	天治基金管理有限公司
国金通用基金管理有限公司	万家基金管理有限公司
国开泰富基金管理有限责任公司	西部利得基金管理有限公司
国联安基金管理有限公司	新华基金管理有限公司
国寿安保基金管理有限公司	信诚基金管理有限公司
国泰基金管理有限公司	信达澳银基金管理有限公司
国投瑞银基金管理有限公司	兴业基金管理有限公司
海富通基金管理有限公司	兴业全球基金管理有限公司
红塔红土基金管理有限公司	易方达基金管理有限公司
红土创新基金管理有限公司	益民基金管理有限公司
华安基金管理有限公司	银河基金管理有限公司



华宝兴业基金管理有限公司	银华基金管理有限公司
华宸未来基金管理有限公司	英大基金管理有限公司
华福基金管理有限公司	永赢基金管理有限公司
华富基金管理有限公司	圆信永丰基金管理有限公司
华润元大基金管理有限公司	长安基金管理有限公司
华商基金管理有限公司	长城基金管理有限公司
华泰柏瑞基金管理有限公司	长盛基金管理有限公司
华夏基金管理有限公司	长信基金管理有限责任公司
汇丰晋信基金管理有限公司	招商基金管理有限公司
汇添富基金管理有限公司	浙商基金管理有限公司
嘉合基金管理有限公司	中海基金管理有限公司
嘉实基金管理有限公司	中加基金管理有限公司
建信基金管理有限责任公司	中金基金管理有限公司
江信基金管理有限公司	中欧基金管理有限公司
交银施罗德基金管理有限公司	中信建投基金管理有限公司
金鹰基金管理有限公司	中银基金管理有限公司
金元惠理基金管理有限公司	中邮创业基金管理有限公司
景顺长城基金管理有限公司	中原英石基金管理有限公司

经历十七年的发展，公募基金行业无论是资产规模还是产品数量均创历史新高，在我国资本市场中占有举足轻重的地位。截至2015年一季度末，公募基金资产规模达5.24万亿，产品数量达2027只，是我国A股市场持股比例最高的专业机构投资者。作为投资门槛最低的大众理财工具，公募基金已经成为除银行存款以外的第二大投资渠道。作为提高我国经济运行效率、改善国民收入分配、完善金融体系结构、推动资本市场健康发展的重要力量，基金行业在社会责任履行方面日益专业、成熟，让我们共同期待基金行业能够走在中国社会责任实践的前列，引领转型，改变世界，让每个充满社会责任使命感的基金管理公司都能获得公众和投资者更多的信任、尊重和支持！

# 公募基金管理公司 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 ——





博时基金2014年植树活动



博时基金2014“理财童行”小记者走进博时活动



博时基金丰富多彩的文化生活





2014年1月财通基金·“期货耀未来”中国顶级期货投资经理实盘邀请赛开赛，选拔中国最优秀的期货投资经理，起航国内期货FOF新浪潮



2014年9月·财通基金私募战略合作研讨会在北京/上海/深圳举办，携手私募机构普及定向增发这一特殊投资机会，帮助投资者捕捉一级半市场。



2014年5月“财通基金正能量志愿者团队”正式成立，首次志愿者活动参与了“天使妈妈·小石头儿童健康专项基金会”成立仪式，关注每个儿童的生命健康，以公益行动庆祝公司成立三周年。





2014年5月长盛基金向唐县中心小学征集万册图书，校长向长盛代表授锦旗感谢



2014年11月-长盛基金赞助内蒙古小学部分师生北京行留影



2014年11月长盛基金-柴达木小学“雏鹰公益行”活动



2014年4月25日富国基金低碳走进陆家嘴——首次走进广州利通广场

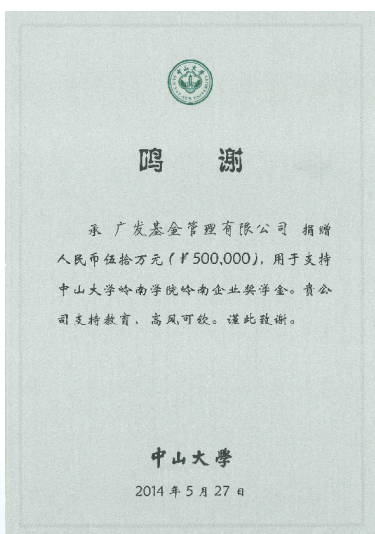


2014年11月8日上海市基金同业公会主办、富国环保公益基金会承办，一年一度的“相聚魅力东海堤坝，一份绿色心愿的暴走”环保公益活动于在南汇嘴观海公园顺利举行

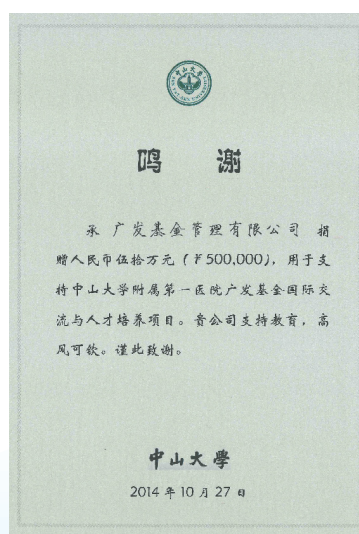




2014年4月4日广发基金广东实验中学“钟南山科学人才培养实验班”捐赠仪式



2014年5月27日广发基金捐赠中山大学岭南学院50万元用于支持岭南企业奖学金



2014年10月27日广发基金捐赠中山大学附属第一医院50万元用于交流与人才培养项目



2014年6月27日广发基金广东扶贫济困日（横琴区管委会）活动





2014年11月8日国海富兰克林基金环保公益活动



2014年11月2日国海富兰克林基金绿色环保活动



2014年11月2日国海富兰克林基金筹集慈善助学基金活动





2013年12月国金通用基金在无锡举办的搜狐财智慈善晚宴上签订慈善捐款协议共同捐助孤贫先天性心脏病患儿



2014年，国金通用基金通过每周的财富周刊向投资者开展宣传教育



2014年12月，国金通用基金牵手北京桂馨慈善基金会，签订“桂馨书屋”公益项目，关注乡村学生阅读成长



2014年9月10日国泰基金“红蜡烛”志愿者于甘肃迭部电尔学校实地助教



2014年10月21日国泰基金“红蜡烛”志愿者于云南大理康廊完小实地助教



2014年12月16日“国泰基金日”高峰论坛暨国泰基金2015年度投资策略会





2014年6月27日海富通基金“理财老娘舅”走进社区、企业金融专场



2014年3月华商基金组织投资人到公司参观交流



2014年10月华商基金参与建行中证长沙宣讲



华泰柏瑞基金在北京上海两地举办投资者见面会



华泰柏瑞基金基金经理多次接受媒体采访及作客证券时报“财苑社区”开展网上路演活动



2014年9月15日汇添富28天债券型理财基金基金份额持有人大会顺利召开





2014年6月13日汇添富基金“河流·孩子”公益助学计划，整体助学计划中的第6所小学——湖北利川市忠路镇城池添富小学正式落成



2014年7月30日汇添富基金“河流·孩子”——公益助学汇添富基金大通河流域助学计划2014在青海省大通河畔的互助县巴扎乡启动，“河流·孩子”的第七所项目学校“互助县添富小学”奠基开建



2014年8月21日，为期四天的“河流·孩子”汇添富基金大通河流域助学计划2014年乡村教育管理研习班于北京顺利结业。一周内，来自云南、宁夏、甘肃、贵州、湖北等“河流·孩子”项目所在地的20位教学骨干、教育管理人员、小学校长共聚北京，接受教育部直属机构中国教师报的教育专家提供的针对乡村教育和学校管理的专业培训



2014年8月8日为期一周的“河流·孩子”汇添富基金大通河流域助学计划2014年乡村优秀青年教师培训班顺利结业。一周内，来自云南、宁夏、甘肃、湖北、青海、贵州、四川美姑和四川雅安灾区的100多名乡村优秀青年教师齐聚上海，接受来自国内知名教育专家和教育机构志愿者的专业教育培训





2014年12月2日嘉实基金召开投资策略报告会

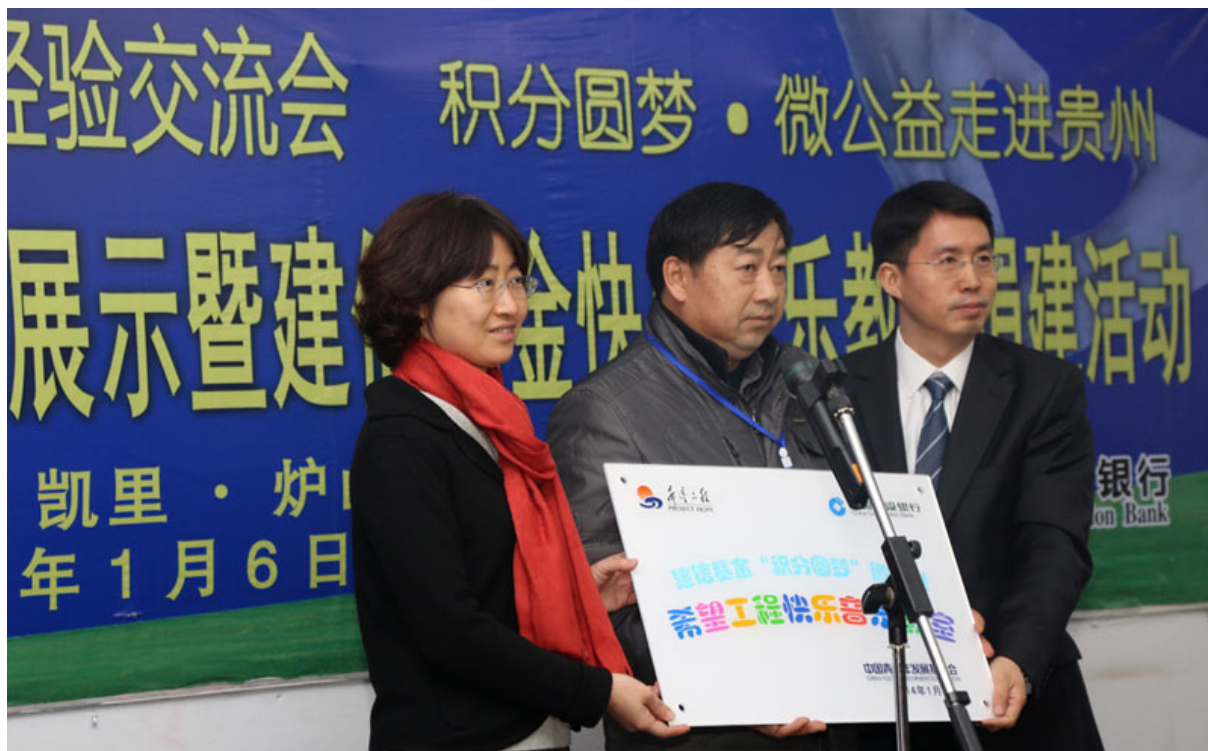


嘉实基金第二次捐助心舞夏令营



嘉实基金捐助贫困地区留守儿童赴京演出





建信基金积分圆梦微公益音乐教室捐赠



建信基金校园公益理财讲座



014年8月交银施罗德基金举办职工内部爱心拍卖慈善晚会，总共募集65,800元，捐助希望小学



2014年8月交银施罗德基金举行《爱心小学学生画作照片展》







2014年3月金元惠理基金在上海市浦东新区花木社区中心进行金融投资维权宣讲会



2014年5月24日景顺长城基金参加“2014为爱而走”春季慈善健走活动，以行走的方式，传播和推广健康生活理念，为改善打工子弟学校学生的学习和生活条件募集善款（北京奥林匹克森林公园）



2014年5月24日景顺长城基金参加自闭症儿童关爱活动，给自闭症儿童带去圆梦之旅，同时宣传普及自闭症相关常识（广州番禺长隆野生动物园）



2014年12月第四届景顺长城精明理财杯基金投资大赛颁奖，15000多名选手经过一年赛程，决出前六十名优秀理财师（地点：南京）



2014年7月景顺长城基金针对建行客户经理及投资者的金牛服务万里行，副总经理谢生讲解市场（地点：济南）





九泰基金于2014年11月通过公司官网首页Banner向广大投资者开展打击非法证券宣传教育活动



九泰基金于2014年12月通过公司官方微信公众号开展“2014年国家宪法日暨全国法制宣传日”活动



2014年2月14日摩根士丹利华鑫基金在招行陕西分行举行基金座谈会



2014年7月18日摩根士丹利华鑫基金在深圳建行举行“优才成长计划”走进基金公司



2014年7月4日摩根士丹利华鑫基金在漳州建行举行“金融知识进高校”教育活动



2014年11月29日摩根士丹利华鑫基金举行建行-中证报“金牛巡讲”投资者教育活动



2014年6月

**浦银安盛基金**  
今年以来权益类投资综合能力在70家基金公司中**排名第1**

最近一年排名第2 最近二年排名第2 最近三年排名第1  
今年以来、最近一年为70家；最近二年为67家；最近三年为61家

基金有风险 投资需谨慎 基金过往业绩并不预示其未来业绩表现

**浦银安盛五虎势如破竹 “中考” 最大赢家**

2014公募基金半年报已见分晓，浦银安盛基金表现异常抢眼，在延续了去年良好表现后再度强势出击，根据海通证券基金评级2014年2季度《基金公司业绩排名 - 权益类基金绝对收益排行榜》显示，浦银安盛旗下权益类基金的绝对收益高达14.58%，位列所有基金公司头把交椅，也是市场中唯一一家全系列收益均超过10%的基金公司，成为上半年最会赚钱的基金公司。

基金简称	浦银红利	浦银价值	浦银生活	浦银战略	浦银消费
基金代码	519115	519110	519113	519120	519125
成立以来	净值增长率 8.70%	9.10%	18.86%	27.90%	14.60%
	净值增长率 18.8%	13.06%	13.04%	12.89%	14.83%
今年以来	同类排名 4/355	14/355	4/108	5/108	-

---

**启用电子对账单 绿色低碳优质生活**

为践行绿色环保，营造更低碳、快捷的生活方式，本公司从8月起将停止邮寄纸质对账单，您可以使用E-mail电子邮件或短信形式的电子对账单了解您的账户资产。



**网站自助定制**  
通过登录本公司网址：[www.py-axa.com](http://www.py-axa.com) 点击“账户查询”输入开户证件号码或基金账号以及查询密码，进入“服务定制”--“对账单设置”进行对账单定制。



**发送电子邮件定制**  
投资人可直接发送电子邮件到本公司客服邮箱：[service@py-axa.com](mailto:service@py-axa.com)，在邮件中注明开户证件号码、姓名、E-mail地址、手机号码，并注明需定制的对账单方式。



**短信自助定制**  
定制短信账单：发送“DZMT+开户证件号码”  
定制电子邮件账单：发送“DZKT+开户证件号码”  
移动客户发送号码：10690029198390  
联通/电信客户发送号码：106900008310



**客服电话定制**  
拨打本公司客服电话400-8828-999（免长途话费）按0转人工服务进行对账单服务方式定制。

**特别提示**

- 为避免发生因投资人预留的电子邮箱地址、手机号码不实、未更新等原因，导致所定制账单无法准确送达的情况，请投资者及时通过登录本公司网站、拨打本公司客服热线等方式查询、变更预留信息。
- 如有疑问，敬请拨打本公司客服热线（400-8828-999）人工了解相关信息。

---

**普发宝 老百姓的理财宝**  
一元理财 日日添利

一元理财|天天复利|随时购买|快速赎回  
浦银安盛日日盈货币（D类）代码：519567

一元理财  
起点低

天天复利  
增收益

随时购买  
超便捷

快速赎回  
即到账

基金有风险 投资需谨慎

---

**谨防非法网络证券投资诈骗**

浦银安盛提醒广大投资者提高法律意识和防范意识，不相信不切实际的投资回报或存在侥幸心理，不要轻易向不熟悉的个人银行账户汇款或转账，防止上当受骗。选择正规的投资渠道，对证券投资咨询机构的合法性可向证券监管部门或工商管理部门查询、核实。

客服热线：400 8828 999（免长途费） 021-3307 9999  
公司网址：[www.py-axa.com](http://www.py-axa.com) 传真：021-2321 2999

浦银安盛基金进行取消纸质对账单活动

官网首页 | 浦银安盛资管 | 客服热线：400-8828-999

**浦银安盛基金**  
PY AXA SECURITIES INVESTMENT MANAGEMENT

基金产品 ▾ 专户理财 服务中心

● 投资者保护公益短片 >



**股市投资学问大  
入市知识不可少**

中国证监会投资者保护局 中国证券业协会

投资者保护公益短片一：请勿盲目选择股票 养成良好的投资习惯

投资者保护公益短片二：股市投资学问大 入市知识不可少

投资者保护公益短片三：买股票 知风险 不盲动 量力行

浦银安盛基金在官网播放投资者保护公益短片



融通基金-深圳理财中心与广州西华支行  
主题“少儿财商”开展客户活动现场



2014年4月1日融通基金-深圳理财中心与  
工行东莞分行开展客户活动现场



泰达宏利基金梦想中心启动仪式



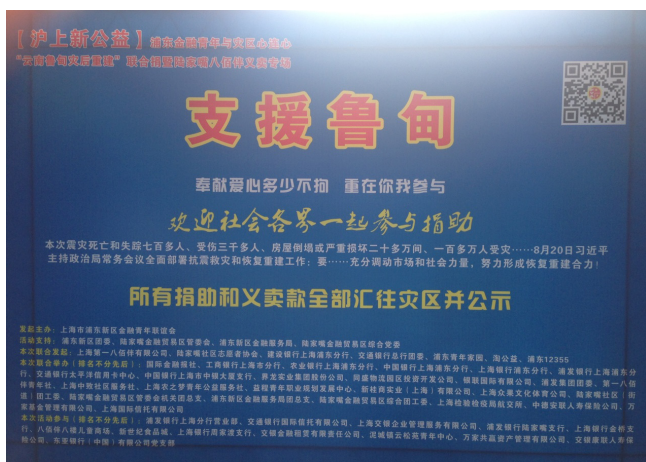


2014年7月泰信基金在陆家嘴举行投教活动



2013年诺德基金举办清华夏令营活动。





2014年8月30日万家基金参与由浦东新区金融青年联谊会发起的云南赈灾联合捐助和义卖专场活动



2014年4月万家基金举办红酒品鉴知识讲座暨投资者交流会，现场由公司投研人员给客户讲解目前市场投资热点



2014年8月万家基金在上海举办“亲子派对 欢乐烘焙”暨投资者交流会主题活动



万家基金参与云南赈灾联合捐助和义卖专场活动，义卖商品均来自公司员工捐献，活动募集的善款当日即通过活动组织机构浦东新区金融青年联谊会抵达了灾区





2014年11月19日新华基金在广发银行深圳分行举行优秀理财经理培训活动



2014年11月20日新华基金在广发银行东莞分行举行投资者面对面交流会





2014年8月兴业全球基金兴全掌柜钱包特别支持的真爱梦想去远方·旅行计划，图为学生们在旅行途中合影



2014年4月兴业全球基金资助的布拖石咀小学的彝族儿童班学生合唱感恩的心



2014年4月兴业全球基金赞助的“金桥8公里”健康跑，倡导绿色出行，健康生活，图为部分参赛选手赛前在颁奖台合影



2014年11月兴业全球基金携手森马电商、小顽皮童装为西部贫困学生捐助冬衣、冬鞋



2014年3月兴业全球基金部分员工集体参加植树活动





2014年10月19日易方达基金在威宁自治县中等职业学校和毕节工程职业学校进行了易方达助学金发放仪式



益民基金捐助北京海淀区聋儿康复中心





2014年12月9日中海基金以“放飞音乐梦想，沐浴冬日阳光”为主题的“环保·助学”系列公益活动六季正式启动。中海基金连续第六年向上海市闵行区民办农民工子弟小学——弘梅小学捐赠了助学金和学习用品，图为捐赠仪式现场

中海基金爱心公益行动重点关注在沪农民工子女的音乐教育、艺术培养和全面发展，来自弘梅小学的12名小学生，在这里开始了音乐启蒙的第一课



2014年3月15日，中海基金举行“与基金经理对话投资人生”，一行10人走进复旦大学管理学院，与该院师生进行了一场真诚而深入的面对面交流





中邮基金在什邡中学进行2014年奖助学金发放仪式



中邮基金为什邡中学捐赠课桌椅

# 自律 服务 创新

## Self-regulation Service Innovation



中国证券投资基金业协会



中国证券投资基金业协会  
官方微信



中国证券投资基金业协会  
Asset Management Association of China