

目 录

前 言	01
一、 社会责任管理	04
(一) 社会责任理念	04
1、 社会责任理念逐步成为行业发展的纲领性原则	04
2、 社会责任核心在统一中呈现分化	06
3、 社会责任承诺发展不前，急需突破藩篱	06
4、 社会责任交流积极踊跃，形式多样	08
5、 社会责任的开展取决于股东和管理层意愿	09
(二) 社会责任实施	10
1、 社会责任领导架构的组织化水平进一步提升	10
2、 社会责任执行机构的系统化水平逐步完善	12
3、 社会责任实施逐步通畅规范	13
4、 树立品牌形象成为履行社会责任的主要驱动	14
5、 社会责任计划方案变动性不大	16
6、 社会责任计划方案创新能力有待提高	17
(三) 社会责任报告	18
1、 2015 年基金管理公司社会责任报告发表情况	18
2、 2016 年基金管理公司社会责任报告发表计划	19
3、 2015 年基金管理公司社会责任报告的审核	19
4、 2015 年基金管理公司社会责任报告的保存	19
二、 客户责任	21
(一) 投资者教育	21
1、 投资者教育工作机制规范顺畅	21
2、 投资者教育工作投入持续增加	22
3、 投资者教育活动形式呈现多元化	24
(二) 投资者适当性	26
(三) 信息披露	29



(四) 客户信息保护	31
(五) 客户满意度	33
(六) 特殊人群金融服务	34
(七) 客户利益保障	35
(八) 产品和服务创新	36
(九) 国际标准和认证	38
(十) 投研投入	39
三、 守法合规责任	42
(一) 内控合规	42
1、 内控合规架构保持稳定	42
2、 内控合规制度日趋严密	43
3、 强化守法合规培训，提高从业人员风控意识	44
(二) 依法纳税	45
(三) 反洗钱	46
1、 反洗钱制度与时俱进	46
2、 反洗钱组织结构清晰	48
(四) 促进就业	49
1、 创造就业岗位	49
2、 关注特殊群体	49
3、 支持在校学生社会实践	49
四、 员工责任	50
(一) 员工权益保护	50
1、 严格遵守劳动法律法规	50
2、 严格落实劳动保护和社会保障	50
3、 工会组织逐步健全	51
4、 薪酬待遇保持合理	52
5、 人员流动性逐年增加	52
6、 严格执行带薪休假制度	53
7、 部分获得“最佳雇主”等奖项认可	53
8、 稳定人才所采取的措施	54
(二) 平等雇佣	54

1、员工男性与女性比例为 1.38:1	54
2、中层及以上管理人员男性与女性比例为 2.17:1	55
3、少数民族员工占比为 3.47%	55
4、外籍员工占比为 1.06%	56
5、关注特殊群体	56
(三) 职业健康和安全	56
1、提供体检服务保障	56
2、33 家公司建立了员工心理健康援助机制或心理咨询项目	56
3、73 家公司建立灾难疏散和紧急避险程序	57
4、74 家公司为孕期、残疾或行动障碍员工提供便利	57
(四) 员工发展	57
1、高度重视培训体系建设	57
2、切实保证培训资源投入	58
3、33 家公司举办员工职业规划培训	59
4、多数公司建立了员工职业发展通道	59
(五) 员工关系管理	60
1、员工满意度调查未得到足够重视	60
2、86 家公司建立员工意见反映渠道	60
3、88 家公司建立员工关爱互助制度	61
(六) 劳动争议	62
五、合作伙伴责任	63
(一) 合作伙伴数量	63
1、与托管银行的合作	64
2、与其他托管机构的合作	64
3、与销售银行的合作	65
4、与销售券商的合作	66
5、与其他销售机构的合作	66
6、与系统开发商的合作	67
(二) 合作共享平台与机制	67
(三) 与合作伙伴的合同履约情况	68
(四) 最佳合作伙伴	68



1、托管银行最佳合作伙伴	69
2、其他托管机构最佳合作伙伴	70
3、销售银行最佳合作伙伴	70
4、销售券商最佳合作伙伴	72
5、其他销售机构最佳合作伙伴	73
6、系统开发商最佳合作伙伴	74
六、公益慈善	75
（一）公益慈善活动项目以关心青少年、保护环境为主	75
（二）公益慈善事业投入资金再创新高	78
（三）公益慈善事业专业化运作效果显著	80
七、环境责任	83
（一）电子对账单	83
1、持续推广电子对账单应用	83
2、电子对账单客户范围更加广泛	85
（二）绿色办公	86
（三）降污减排	87
（四）其他环保活动	88
八、社会责任投资	89
（一）社会责任投资方向	89
1、基金管理公司兼顾正负指标，筛选社会责任履行效果	90
2、基金管理公司运用多种方式，还原社会责任履行情况	93
（二）社会责任投资基金	94
1、四只社会责任投资基金概况	94
2、42只社会责任投资方向基金	96
（三）社会责任投资指数	98
（四）社会责任投资展望	99
后 记	102
公募基金行业社会责任图片展	105

前 言

“公司的社会责任”这个概念最早于1924年由美国的谢尔顿提出。西方经济由自由竞争的资本主义向自觉的资本主义发展过程中，企业管理理念和经营理念方面也发生了深刻的变化。追求利润是企业存在必要条件，同时企业的发展也离不开社会的支持，所以企业作为社会中的一份子，社会属性决定了其必须承担一部分社会责任。一些国际组织和国家着手研究制定有关社会责任标准，推动社会责任标准统一化和实践规范化。

对于经济快速发展的中国而言，社会责任理念和体系的建立也已经成为实现中华民族伟大复兴工程的重要组成部分。2015年6月2日，国家质检总局和国家标准委联合发布了GB/T36000-2015《社会责任指南》，并于2016年1月1日开始实施。GB/T36000-2015《社会责任指南》将ISO 26000:2010《社会责任指南》国际标准依据中国特色进行了修改和补充。GB/T36000-2015《社会责任指南》为推荐性国家标准，主要包括理解社会责任、社会责任原则、社会责任基本实践、关于社会责任核心主题的指南、关于将社会责任融入整个组织的指南等内容。该国家标准的实施将为更多的组织开展社会责任实践，更好地履行社会责任提供技术支撑。

在资产管理的大时代中，基金行业同样要适应社会价值理念的发展方向，不断探究既符合国际国内通行标准又具有行业自身特色的社会责任道路。2008年以来，基金行业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。2015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，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，中国证券投资基金业协会（以下简称基金业协会）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99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，97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。

2015年注定是不平凡的一年，资本市场在创新中前行，其中有得也有失，短短一年间投资者见证了疯狂的牛市和熊市，市场的大幅波动前所未有，在2015年的股市异常波动期间，各家基金管理公司纷纷积极履行作为机构投资者的社会责任。在股市上涨期间，多家基金管理公司提前警示市场风险。在股市连续暴跌后，在基金业协会的组织下，25家公募基金管理公司召开座谈会，发布《公募基金坚信资本市场能够健康稳定发展》，94家公募基金管理人发布公告积极响应，其中，84家公募基金管理公司运用自有资金26.87亿元投资旗下基金，72家公司的758名高级管理人员及基金经理承诺将个人资金3.51亿元投资旗下基金，以实际行动为稳定市场信心，缓解市场断崖式下跌带来的系统性风险作出了自己的贡献。

作为国内重要的资产管理机构，基金行业在这个特殊的年份中得到了快速发展，根据基金业协会统计，截至2015年12月底，我国境内共有基金管理公司101家，其中中外合资公司45家，内资公司56家；取得公募基金管理资格的证券公司9家，保险资管公司1家。以上机构管理的公募基金资产合计8.4万

亿元，与2014年底规模相比，规模增长近一倍。从公募基金产品数量上看，截至2015年12月31日，市场上共有2722只基金产品，2015全年共成立825只基金，首发募集规模达到1.65万亿，与2014年的数据相比，新基金数量是其两倍以上，首发募集规模更超过四倍。从基金业绩上看，以权益类基金为例，尽管2015年股市经历了火与冰的考验，上半年的疯狂上涨与下半年的恐慌下跌，足以载入史册，但公募基金仍旧取得了可喜的成绩。2015年上证综指全年仅上涨9.41%，混合型基金平均上涨42.55%，股票型平均上涨47.86%，平均业绩表现远远超越上证综指，为投资者取得了不错的业绩回报。

2015年公募基金行业取得了较大增长，无论在产品数量还是在产品规模上都得到了快速发展，同时也为投资者创造了更多的价值，财富管理的优势凸显。基金公司在资本市场的影响力越来越大，基金管理公司对社会责任的理解更为深刻，随着行业的扩容，基金公司竞争加剧，品牌建设、投资者教育、股权激励应对人才流失等变得更加重要。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。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，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。

社会讲道德，行业讲诚信，企业讲责任，基金管理公司的社会责任发展任重而道远！

一、社会责任管理

截至2015年12月31日，按照主代码口径，105家基金管理人共管理2722只公募基金，管理公募基金资产净值8.4万亿元，而2015年我国国内生产总值（GDP）67.7万亿元，公募基金占GDP的比例为12.4%，对国民经济的增长贡献不可小觑。因此，整个基金行业的社会责任履行情况对社会整体福利有直接影响，如果基金公司切实履行其应尽的社会责任，将会对投资者、员工、股东及普通民众带来福利。

（一）社会责任理念

1、社会责任理念逐步成为行业发展的纲领性原则

根据参与调查的97家基金管理公司的反馈内容，除红土创新基金和新华基金外，其他基金公司均对“公司的社会责任理念、愿景或价值观”这一问题进行了回答。通过梳理各基金公司的答案，可以发现基金管理公司对于社会责任的理解更为深刻，“社会责任”这一概念已逐步成为行业发展的纲领性原则，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在过往的基础上有了新的发展趋势。趋势一，一部分基金公司有独立明确的社会责任理念。宝盈、华富、中信建投等32家基金公司列示了公司的社会责任理念，在全部97家基金公司中占比达33%。虽然不同公司在对社会责任的理解和实践中侧重点有所不同，但是能够独立于公司的价值观，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

的基金公司乃至基金行业而言，无疑是一种进步。此外，信达澳银基金和易方达基金2家公司意识到随着基金公司的经营水平和管理规模持续提高，基金业的社会影响力和关注度迅速提升，切实履行和持续强化社会责任对提升基金公司的社会形象、促进公司可持续发展具有重要的作用，预计在未来的时日里，这两家公司会形成公司更为明确的社会责任理念。国寿安保、摩根士丹利华鑫、鹏华、信诚4家基金公司虽尚未形成独立的社会责任理念，但已经切实地将社会责任理念融入到公司运作的各方面细节之中，积极组织并参与各种公益活动，履行基金公司作为社会的单元体应该承担的社会责任。

趋势二，一部分基金公司将社会责任理念融入到公司的价值观或公司愿景中。在57家明确列示公司价值观的基金公司中，国泰、汇添富、兴业全球等28家公司在价值观的阐述中提及社会责任，在全部97家基金公司中占比为29%。虽然这些基金公司没有独立的社会责任理念，但是它们将社会责任理念融入到公司的价值观体系中，说明这些公司对社会责任理念的重视程度非比寻常，意识到随着企业的发展其履行的社会责任是不可避免的，说明企业的在运营发展的过程中特别关注其与社会的关系。

趋势三，更多的基金公司对社会责任的认知层次提升到社会层次，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46家公司从这个层面阐述了对社会责任的认知，占比47%，明确列示公司社会责任理念的32家公司中，有30家公司对社会责任的认知在这个层次，而在公司价值观中列示社会责任理念的28家公司中，有16家公司对社会责任的认知也在这个层次，相比去年的42家，今年在数量上多了4家，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、社会责任核心在统一中呈现分化

根据参与调查的96家基金管理公司（一家基金没有作答）的反馈内容，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，观点高度统一，84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”，占比近87%，但相比2014年的93%，有所回落。

国金、国泰、申万菱信、益民4家基金公司认为“做好公益慈善及志愿者活动，回报社会”是基金管理公司社会责任履行中最重要的方面，当然与这些基金公司对社会责任理念的认知在社会层次密不可分。国联安和诺安基金则认为“产品服务创新，为行业注入活力”最重要；永赢基金认为“爱护员工，为员工创造良好的工作条件”最重要；泓德基金认为“回报客户，回报员工，回报股东，回报社会”最重要；浙商基金认为“铭记信托责任，为持有人管理财富，创造价值”最重要。虽然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”的特点愈加突出，但是随着整个行业的不断发展，基金公司对社会责任的认识不断加深，各家公司对社会责任履行中最重要的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，渐存的分歧恰好说明整个行业的进步。

3、社会责任承诺发展不前，急需突破藩篱

随着社会的发展进步，企业逐渐认识到其应当承担的社会责任，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2015

年底，97家基金管理公司中，只有17家已做出或者正在准备做出社会责任承诺。从今年的调查结果看，监管机构及行业协会需加大力度倡导基金公司做出书面的社会责任承诺，从而促进整个基金行业社会责任承诺健康快速的发展。

（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》。目前在中国拥有331名全球契约成员，相比2014年，成员减少了40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。但体现在问卷上，仅有部分公司将签署《上海基金业社会责任共同宣言》予以列明，反映出有些问卷填写人员未完全理解社会责任承诺的含义，也说明将有关承诺切实落到实处、形成长效机制还有待于各家公司的共同努力。

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；财通基金等正在积极准备做出企业社会责任承诺；成立不久的九泰基金、前海开源基金、上银基金组织活动以显示其社会责任的关注及重视，但在社会责任承诺方面仍有进步的空间。

4、社会责任交流积极踊跃，形式多样

在社会责任交流方面，2015年度，参与调查的96家基金管理公司（一家基金没有作答）均对“公司是否就社会责任问题进行过专题讨论，是否邀请过知名人士来公司进行社会责任方面的讲座”这一问题进行了回答。有26家公司围绕社会责任课题组织了讲座、进行了讨论。相比2014年，多了4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四类：第一类，汇添富基金、嘉实基金、建信基金、南方基金、前海开源基金、兴业全球基金6家公司通过讲座形式进行公司内社会责任交流，例如汇添富基金不定期向全体员工进行社会责任方面的讲座，共同探讨学习企业社会责任的基本概念、利益相关方理论、汇添富的社会责任观、最新的社会责任信息和公司社会责任事件等；建信基金公司则邀请知名的国学专家就中西文化交流背景下金融企业社会责任问题进行了讲解，并与公司主要责任人进行了研讨。第二类，广发基金、国金基金、国泰基金、交银施罗德基金、民生加银基金5家公司通过发动公司全体员工参与公益活动的形式进行社会责任交流，例如交银施罗德基金的员工

自发成立名为“阳光使者”爱心基金会，致力将爱与梦想带给更多人。第三类，国寿安保基金、泓德基金、华安基金、华润元大基金、南方基金5家公司通过发动公司全体员工以捐助的形式进行社会责任交流，例如国寿安保基金对甘肃省会宁县党岷乡杨湾小学进行扶贫捐助；泓德基金发起公司及社会人士参与西藏阿里地区藏胞兄弟的“爱心冬衣”捐助活动。第四类，通过发行基金产品实现责任交流，财通基金发行的中证财通可持续发展100指数基金和财通可持续发展主题混合基金就是基于此目的才发行的；工银瑞信基金进行了“绿色基金”的设计探讨。第五类，有10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：北信瑞丰基金、财通基金、长信基金、东海基金、华安基金、上银基金、上投摩根基金、泰信基金、天治基金和中银基金。

5、社会责任的开展取决于股东和管理层意愿

根据参与调查的96家基金管理公司（一家基金没有作答）的反馈内容，在对促进公司开展社会责任相关工作的最重要的三个因素进行排序时，有39家公司认为“管理层或股东良好的社会责任理念及意愿”最重要，有30家公司认为“树立良好的声誉与形象”最重要，有17家公司认为“增强竞争优势”最重要。

从另一个方面看，有91家公司将“树立良好的声誉与形象”列入促进公司开展社会责任相关工作的最重要的三个因素之一，有89家公司将“管理层或股东良好的社会责任理念及意愿”列入，有64家公司将“增强竞争优势”列入。有56家公司将“管理层或股东良好的社会责任理念及意愿”、“树立良好的声誉与形象”、“增强竞争优势”三条作为此题的答案，不同的是重要性排序有所区分。由此可见，管理层对社会责任的认识与践行是决定基金公司开展社会责任工作的决定因素，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，也就需要公司管理层和股东在理念上相互认同、在工作中相互协作、在体系上相互配置，这样才有利于社会

责任具体工作的开展和推进。树立良好的声誉和形象，既是开展社会责任工作的目标，也是进一步履行社会责任的助力。金融是依赖信用的行业，只有践行责任、尊重契约精神、坚持持有人利益至上，公募基金管理公司才能在财富管理的路上基业长青。

（二）社会责任实施

1、社会责任领导架构的组织化水平进一步提升

对于履行社会责任的基金公司而言，在公司纲领中明确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行为活动证明公司履行了社会责任的承诺。在基金公司中设立相关机构作为社会责任领导机构，做出公司的社会责任计划，领导公司内的员工将计划付诸实践才能将社会责任在公司内外切实开展起来。截至2015年底，95家基金管理公司中（两家基金没有作答），48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2014年的43家，增加了5家，数量提高的同时，机构的系统化、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。在领导机构比较健全、职责划分比较明确的48家公司中，大致可以分为以下三类：

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，财通基金、长信基金、国海富兰克林基金、国金基金、泓德基金、华宸未来基金、江信基金、浦银安盛基金、兴业全球基金、银河基金和中加基金11家基金公司采取这种方式。以兴业全球基金为例，公司成立专门的社会责任工作组委员会，作为兴业全球基金公益基金的管理机构负责年度公益预算的评审和监督，同时专设多位员工爱心大使，分别评估、跟踪、监督不同公益基金捐赠项目，并对合作公益组织提供必要的协助。

一类是公司成立慈善基金会或公益基金会或企业公民委员会，基金会成

为公司部署和统筹社会责任的最高层领导机构，大成基金、富国基金、华夏基金、嘉实基金、交银施罗德基金、景顺长城基金、南方基金、易方达基金8家公司采用这种方式。以大成基金公司为例，其下属的广东省大成慈善基金会理事会为公司社会责任统筹最高领导机构，基金会理事会共9位理事，其中有8位理事是由公司总经理、副总经理、党委书记担任。景顺长城基金公司建立了负责社会责任事项的两级体系，分别为慈善公益事业体系和投资者教育事业体系。慈善公益事业体系由工会委员，高管代表组建成公司捐赠管理小组，对相关捐赠事宜进行计划，决策，实施，总结等，捐赠管理小组推选组长一名，任期两年。投资者教育事业体系由分管市场业务的高管总体负责，统一布置、组织安排各项投资者教育工作，成立了以市场部总监为组长，营销策划、客服人员、渠道经理等共同组成的投资者教育工作小组，并设定专门的投资者教育联络人，客服中心主要负责日常投资者教育工作及各项具体工作的落实，明确岗位职责，完善内部考核和奖惩办法，投入足够的人力、物力和财力，保障投资者教育各项工作落到实处。

一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，有29家公司采用这种方式，这些公司可以进一步细化为两种，一种是社会责任的领导机构是公司的管理层人员，可以是公司总经理也可以是公司副总经理还可以是公司的综合管理部总经理，或者是多个公司领导共同组成社会责任领导机构，宝盈基金、东吴基金、国联安基金、国泰基金、海富通基金、华商基金、汇添富基金、金鹰基金、金元顺安基金、信诚基金、银华基金和长城基金12家公司采用这种方式；另一种是社会责任的领导机构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，还可以是综合管理部、工会、战略发展部等，博时基金、工银瑞信基金等17家公司采取这种方式。

2、社会责任执行机构的系统化水平逐步完善

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。95家基金管理公司中，56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2014年的53家、2013年的41家，社会责任事务的专职化、专业化程度明显提高。

上文提到的11家单独设立了社会责任领导小组的基金公司中，在具体事务的执行过程中，分化为三种不同情况：财通基金和长信基金2家公司的社会责任执行工作由领导小组负责组织实施；国海富兰克林基金、国金基金、泓德基金、江信基金、浦银安盛基金、兴业全球基金和中加基金7家公司的社会责任执行工作由公司的行政综合或运营支持部或公司发展部等部门负责具体实施。

上文提到的7家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公司中，在具体事务的执行过程中，分化为两种不同情况：大成基金、华夏基金和易方达基金由基金会的理事会或秘书处负责社会责任工作的具体实施；富国基金、交银施罗德基金、景顺长城基金和南方基金4家公司的社会责任工作或由综合管理部或由营销策划部或由工会等负责具体执行。

上文提到的29家公司由公司的具体领导或具体部门担任社会责任的领导机构中，宝盈基金、金元顺安基金和中邮基金3家基金设置了负责社会责任的领导机构。剩余的26家基金公司中，博时基金、光大保德信基金、广发基金、国联安基金、国寿安保基金、华宝兴业基金、华商基金、汇添富基金、金鹰基金、泰达宏利基金、信诚基金、银华基金、长城基金和长盛基金14家公司的社会责任执行部门只有公司内的一个部门，如董事会办公室、战略发展部、综合管理部、工会等部门。国泰基金、建信基金等12家公司的社会责任由公司内的多个部门协作执行，其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。

此外，需要特别说明的是长安基金、富安达基金、华福基金、民生加银基金、农银汇理基金、诺安基金、诺德基金、平安大华基金、上投摩根基金、万家基金、新疆前海联合基金、鑫元基金、中金基金和中欧基金14家基金公司虽未设置社会责任的领导机构，却有社会责任执行机构。

3、社会责任实施逐步通畅规范

96家基金管理公司中，有40家公司表明在2015年初就制订了相应的年度社会责任实施计划，相比2014年的37家，增加了3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，显示出基金管理公司对承担社会责任的重视，并结合企业发展战略和文化，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，切实避免临时性、应景式操作，规范开展社会责任实践。

预算经费方面，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，96家基金管理公司中，21家明确列示了2015年度社会责任方面的预算经费。2015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5090.34万元，平均每家预算经费242万元，其中，预算经费在100万以上的公司有12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、泓德基金、华安基金、嘉实基金、农银汇理基金、兴业基金和易方达基金。截至2015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。

社会责任计划方面，24家基金公司的计划是公益慈善类项目，具体包括

扶贫捐赠、支教、环保等活动。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。

东吴基金在2015年持续进行了2012年上半年发起的“环保低碳”的节约用纸水电、不用一次性餐具、少开一天汽车等系列活动；公司赴四川省攀枝花市箐河傈僳族乡团结小学开展一系列慈善公益活动，帮助团结小学改善教学条件，缓解学生家庭的经济困难状况，公司除了捐赠图书、文具、衣物以外，还采取了公司员工一对一帮扶、资助困难家庭学生的方式，为团结小学最新的36位家庭困难学生提供力所能及的经济援助。2015年，广发基金公司员工响应广东省扶贫济困日活动，自发向广东省对口帮扶贫困村捐赠2.27万元，用于改善对口帮扶贫困村落后面貌、贫困人口及困难群众生产生活条件；为探索校企联合培养创新型、实用型人才的新模式，广发基金公司向广东省中山大学教育发展基金会、广东省实验中学捐赠五十万元人民币，专项用于“中山一院业务骨干国际交流与人才培养项目”及“钟南山科学人才培养实验班”项目；广发基金公司赞助了中国基金业协会2015年夏季论坛，该论坛的成功圆满举办，促进了基金行业的沟通与交流，对证券投资基金行业的发展开辟新的投资领域具有重要意义。2015年是泓德基金成立的第一年，公司就发起了“爱心冬衣”捐赠公益活动。

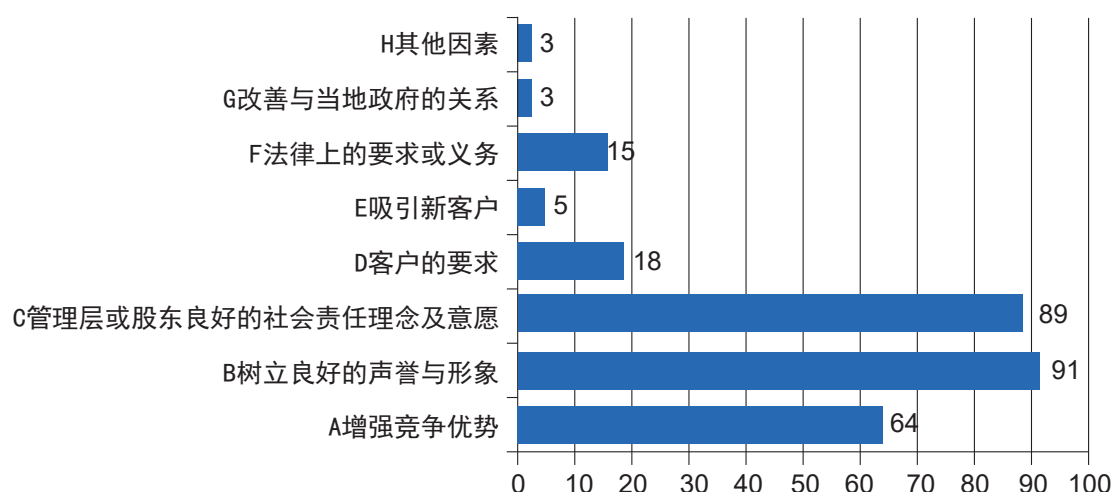
16家基金公司的计划是投资者教育保护项目，具体包括普及基金的基础知识；投资者交流会、客户及渠道培训会；媒体宣传、网站宣传及教育；反洗钱、防范非法吸纳存款、防范金融诈骗等活动。

4、树立品牌形象成为履行社会责任的主要驱动

本次调查依旧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2015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

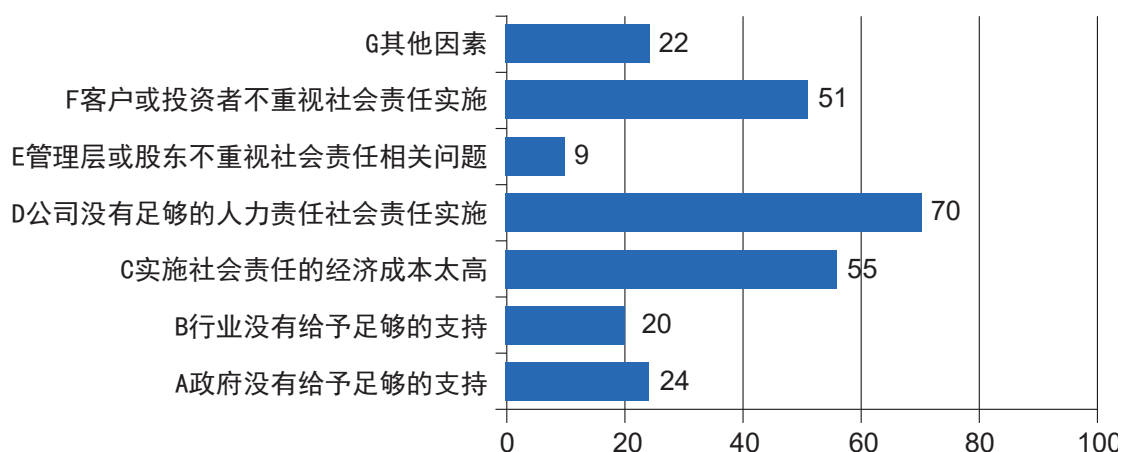


就基金管理公司落实社会责任面临的困难或难点，最近三年的调查结果存在很大的相似性，2015年被公司较多选择的前三位因素与2014年也完全一致：“公司没有足够的人力负责社会责任实施”、“实施社会责任的经济成本太高”“客户或投资者不重视社会责任实施”稳居前三名。显示出当前基金管理公司实施社会责任的阻碍因素一方面是人力、物力、财力分配仍有一定统筹难度，一方面是投资者相对更为关心投资收益，对企业社会责任关注不够，也多少影响了企业实施社会责任的意愿。

有28家公司认为“实施社会责任的经济成本太高”是影响社会责任实施最重要的因素，有25家公司认为“公司没有足够的人力负责社会责任实施”最重要，有12家公司认为“政府没有给予足够的支持”最重要，这与选择第三多的“客户或投资者不重视社会责任实施”存在分化，可见两个因素都是制约企

业履行社会责任的因素，从不同角度看，重要性程度有所不同，说明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



5、社会责任计划方案变动性不大

根据参与调查的97家基金管理公司的反馈内容，只有23家基金公司对“对比2014年，2015年度的社会责任计划方案有哪些变动”这一问题进行了回答，占比仅为24%。博时基金、财通基金、国泰基金等18家公司2015年度的社会责任计划较2014年有进步之处，国寿安保基金和前海开源基金都是2013年成立的公司，2014年尚不具备足够的力量实施社会责任，2015年随着公司的经营发展，已经开展了社会责任工作，相比前两年进步很大。财通基金于5月31日晚，公司在成立两周年之时，携手天使妈妈基金和上海仁济医院，共同举办了“我的新肝宝贝”第一届全国肝移植儿童大会，以全员公益行方式庆祝财通基金两岁生日，同步启动“可持续中国梦”社会责任专属品牌，当晚共募集到爱心善款超646500元，其中公司及员工捐款达101700元。广发基金2015年公司公益捐赠方向更加聚焦于教育捐赠、人才培养及推动基金行业发展上，公司认为

少年强则中国强，人才不仅是基金公司最重要的核心竞争力，也是推动整个基金行业发展的重要人力因素，公司的公益捐赠方向更加注重于人才培育，并积极探索校企联合培养创新型、实用型人才的新模式。

6、社会责任计划方案创新能力有待提高

根据参与调查的97家基金管理公司的反馈内容，只有24家基金公司对“2015年度的社会责任计划方案对比往年，有什么创新之处”这一问题进行了回答，占比仅为25%。国寿安保基金、九泰基金和前海开源基金都是新成立不久着手开展社会责任的基金公司，其中前海开源基金表现较为突出，公司深入乡村校园，发起了名为“心系乡村 书暖校园”的社会公益活动，这项活动旨在通过为乡村小学捐赠图书，改善农村孩子的阅读质量，为他们架起一道了解外面世界的桥梁。年末，公司向南宁市西乡塘区双定镇英龙小学捐助2269册新书，并冠名该校为“前海开源基金阅读书屋”，标志着该活动首次落地。其余21家基金公司在社会责任计划的创新主要有两个方面，一是采用微博、微信等广大人民群众日常使用的交流方式进行投资者教育及反洗钱提示，国联安基金、国投瑞银基金、交银施罗德基金、金元顺安基金、鹏华基金、浦银安盛基金、信诚基金、长信基金、中金基金和中银基金均在这方面加强工作。一是丰富公益活动的形式提高公益活动的质量，博时基金、华商基金、汇添富基金、嘉实基金、南方基金、鹏华基金、兴业全球基金均采用这种方式，华商基金更加重视爱心建设，关注社会弱势群体，并在华商基金成立十周年之际，成立了华商人爱心基金；兴业全球基金2015年在以往项目的基础上增加以公司公益实习生名义支持担当者行动、同一苍穹下等公益机构与项目基地的一线协调员和支教教师。公司希望通过这样的公益行动，一方面支持公益机构项目开展及当地教育发展，更希望通过公司直接参与并划拨支教生活补助费用，让公益参与者体验到更多的参与感、责任感和使命感。公司还策划并设计公司2016年公益

主题台历《风吹·梦想》，文案和照片均以合作公益机构介绍为主，这也是帮助公益机构推广和宣传的一种新尝试。

（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。

2015年12月，第八届中国企业社会责任报告国际研讨会举办，并发布了《金蜜蜂中国企业社会责任报告指数（2015）》，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，2015年前十个月，搜集到报告2265份，相比2014年同期的2240份增加了25份，社会责任报告的总体质量提升进入平稳期，高质量报告数量逐年增长，而增强企业社会责任信息披露也是全球发展新趋势。该报告包括“综合指数”、“利益相关方指数”、“类别指数”3大板块7个子系列共46项，通过对中国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、2015年基金管理公司社会责任报告发表情况

97家基金公司提交的问卷报告显示，有16家基金公司曾发表社会责任报告，相比2014年，增加了1家，反映出基金公司对社会责任的系统总结和回顾的氛围日渐浓厚，具体包括博时基金、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、南方基金、泰信基金、西部利得基金、银河基金、兴业全球基金。其中，汇添富基金和兴业全球基金2家公司分别于2015年7月和5月在公司官网刊载发布了公司的2014年度的社会责任报告，而交银施罗德基金已于2016年1月向股东交通银行总行提交《交银施罗德基金管理有限公司关于2015年企业社会责任工作情况》，这三家公司坚持每年都记录其社会责任行为的点点滴滴，对社会责任的履行和其精神的贯彻十分彻底，值得其他公司学习。

2、2016年基金管理公司社会责任报告发表计划

调查显示，共6家基金管理公司明确表示，将在2016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、南方基金、兴业全球基金和银河基金。有40家基金公司表明在2016年初就制订了相应的年度社会责任实施计划，这些制定计划并付诸实践的公司，如果能最后形成报告加以记录，会使得这项工作更加有意义。希望2016年基金行业社会责任报告发表数量能有提升，也期待报告的质量能够再上层楼、更为规范。

3、2015年基金管理公司社会责任报告的审核

调查显示，只有汇添富基金1家公司的过去五年发布的企业社会责任报告是在专业机构的咨询意见下编写和排版的，特别是已经发布的2013年度社会责任报告，公司曾聘请独立的第三方机构作出专业客观的评价，可见汇添富基金对社会责任报告的重视程度非比寻常，此举应该在其他基金公司中得到推广和应用。

4、2015年基金管理公司社会责任报告的保存

调查显示，共28家基金管理公司明确表示，公司有专门保存社会责任报告的地点或文件规定，安信基金、东吴基金、广发基金、国投瑞银基金、华泰

柏瑞基金、银河基金和中金基金7家公司明确表示公司出台了相关文件，其中明确规定了社会责任报告的保存准则。有24家基金公司明确表示公司的社会责任报告有保存地点，保存方式大概分为三种：一种是电子存档：国海富兰克林基金、国泰基金、汇丰晋信基金、金鹰基金、南方基金、鹏华基金、泰达宏利基金、信诚基金8家公司采取此种方式；一种是由档案室等具体部门进行存档保管，东吴基金、广发基金、国联安基金、国投瑞银基金、华安基金、华商基金、华泰柏瑞基金、泰信基金、西部利得基金、银河基金、中海基金11家公司采取此种方式；一种是采取电子和纸质双保险的保存方式，长信基金、海富通基金、汇添富基金、金元顺安基金、兴业全球基金5家公司采取此种方式。

二、客户责任

（一）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规范顺畅

截至2015年底，接受调查的96家基金管理公司（一家基金没有作答）中，全部都开展了投资者教育工作，可见基金公司对投资者教育的重视非比寻常。内部制度建设方面，目前有25家基金管理公司已针对投资者教育工作制定了专门管理办法，在公司内部形成了标准的文件，明确投资者教育工作的权利和职责，提升投资者教育工作的规范化、程序化，使得投教工作有章可循。大成基金市场部制定了《市场部销售服务工作管理办法》和《财富业务客户服务管理办法》，对销售工作内容、流程等进行规范；制定了《代销机构评价管理办法》对代销渠道业务素质、投资者教育开展情况等方面进行评估；市场营

销管理部还制定了《媒体宣传工作注意事项》，明确要求每周向媒体发布投资观点及产品介绍文章，通过各类媒体为广大公众解读宏观经济及资本市场新动向，详细介绍公司及行业内的业务及产品。

投资者教育工作执行机构方面，有75家基金公司职责清晰、分工明确，其中，30家公司专门成立了投资者工作小组，具体负责投资者教育工作的规划、实施和控制，投资者工作小组一般为跨部门的协调机制，由公司管理层担任组长，成员包括市场部、营销策划部、监察稽核部、运营部、投资研究部等多个部门主要负责人，灵活的联席机制反映出基金管理公司对投资者教育工作的重视，也有利于集中资源、保证效率，促进投资者教育工作的顺利开展。

其余17家基金公司虽然也开展了投资者教育工作，但是不论是在制定建设方面还是在具体执行分工负责方面尚待推进与完善

2、投资者教育工作投入持续增加

96家基金管理公司中，73家提供了2015年投资者教育活动费用数据，根据统计，73家公司共计投入了12602.1万元，相比2014年，增长25%，充分说明基金公司对投资者教育的关注正逐年提高，平均每家基金公司的投资者教育支出为172.6万元，有49家基金公司的投教支出低于同行平均水平。此外，各个基金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1728万元；投入最少的，费用仅0.2万元。从区间分布来看，费用投入在50万以下的公司数量最多，有35家，占比为48%；其次为投入在100万-300万的公司，有17家，占比为23%。

96家基金管理公司中，只有56家公司提供了2016年投资者教育活动费用预算，根据统计，2016年预计投入了8622.8万元，平均每家基金公司的投资者教育支出预算为154.0万元，相比2015年的实际平均水平，略微下降，当然这只是粗略估算，不能反映真实情况。

图2-1 2015年基金管理公司投教工作费用分布

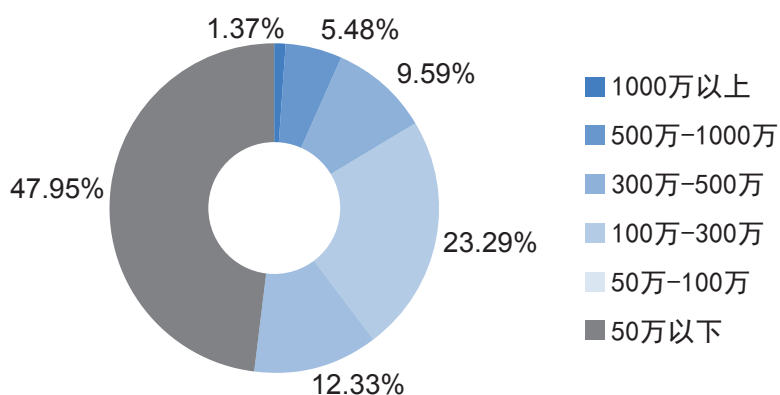


图2-2 2015年投教工作投入前十的公司投入费用 单位：万元

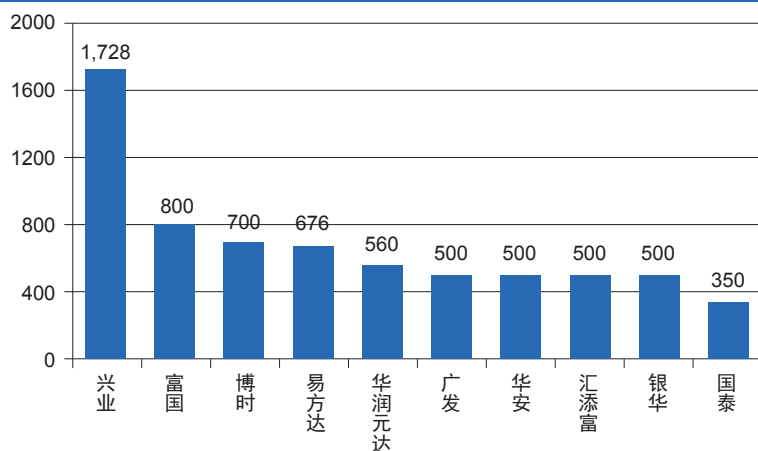


表2-1 2015年基金管理公司投教工作费用统计表

费用区间	公司数量（家）
1000万以上	1
500万-1000万	4
300万-500万	7
100万-300万	17
50万-100万	9
50万以下	35
合计	73

3、投资者教育活动形式呈现多元化

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。2015年上半年，股市呈现阶段性牛市，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。

传统媒介方面，一是现场宣讲，结合宏观经济形势分析、行业研究、理财观念、基金定投、创新产品等主题，组织举办行业论坛、现场讲座、投资者见面会、客户沙龙和媒体互动等活动。鉴于基金管理公司开展投资者教育，营业网点和人力相对不足，基金公司均能注重拓展投资者教育的外部力量，加大与银行等代销机构的合作力度，积极扩大工作覆盖面，集中对代销机构客户经理进行投资者教育能力的培训，以座谈、讲座等形式向代销机构的客户群体提供投资者教育支持。根据44家基金管理公司提供的数据进行统计，2015年，这些基金公司累计举办投教专项活动6400余次，活动受众人数接近200万人次，相比于庞大的基金投资群体而言，这个数字微不足道，但是星星之火可以燎原，随着投资者教育活动的推广，将会有更多的投资者接受到基本投资知识的普及。

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。与新闻媒体合作进行投资者教育工作也是基金公司的工作内容，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。根据50家基金管理公司提供的数据进行统计，2015年，这些基金公司在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》等核心证券类专业媒体以及《21世纪经济报道》、《第一财经日报》等相关媒体上发表投教相关的文章35.6万余篇。公司的基金经理及投研人员还参与中央电视台、各卫视电视台专业财经媒体节目，雪球等专业财经媒体网站进行路演，最大范围进行投资者教育。

新型媒介方面，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。2015年，国投瑞银基金公司通过微信服务号发布103篇微信、通过微信订阅号发布361篇微信，发布内容包括：基金投资、市场观点、投资者教育、客户经理职场经验等内容；公司还通过新浪官方微博发布原创微博883条，覆盖粉丝量超过40万，发布内容包括投基气象站、职场、乐活、新闻等栏目。2015年嘉实基金共与39家媒体进行合作，除与新华网、中国经济网等核心门户及财经网站外，还与和讯网合作投资教育的品牌专区，发布投资教育相关信息和文章；

同时，嘉实基金携手中国证券报-建设银行举办金牛大讲堂的活动，在武汉、昆明进行巡讲；嘉实基金还制作了10期财经视频节目《旁敲测基》，与爱奇艺、优酷、腾讯、乐视等各大视频平台播出，向投资者传递理财知识，在线累积点击量已超越1亿次。

96家基金管理公司中，69家于2015年受到了投资者的投诉，累计投诉次数8086次，平均每家公司遭到投诉117次。投诉次数在100次以下的基金公司有58家，占比84%。嘉实基金为投资者提供便利服务，简化投诉流程，通过嘉实客服热线、在线客服、网站留言、资讯平台（短信、电子邮件）以及信函均可进行投诉。在投诉处理过程中，遇到的难点问题有：因基金业绩问题引发的客户不满，15年大起大落的市场行情，一批在高点申购的客户出现亏损，同时07年高点买入的客户饱受多年亏损的煎熬，面对这些客户，即使通过感性的角度去解释和交流，也很难缓解客户的不满情绪；近年来基金产品屡屡创新，分级基金、理财基金等交易规则也相应变化，导致部分客户由于对规则不了解而造成交易失败。

（二）投资者适当性

按照国际清算银行、证券监管机构、保险监管机构发布的《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。

根据参与调查的96家基金管理公司（一家基金没有作答）的反馈内容，对“请公司公正客观地自我评价‘基金销售适用性’的执行和落实情况？”这一问题的回答，有64家公司认为自身对投资者适当性相关规定执行和落地地“非常充分”，占比为67%，相比2014年提升了1个百分点；有32家公司认为自身执行和落地地“比较充分”，占比为33%。

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，有65家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，占比为68%，相比去年减少了2个百分点；有31家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，占比为32%（图2.4）。

图2-3 2015年基金公司执行和落实“投资者适当性”情况评价表

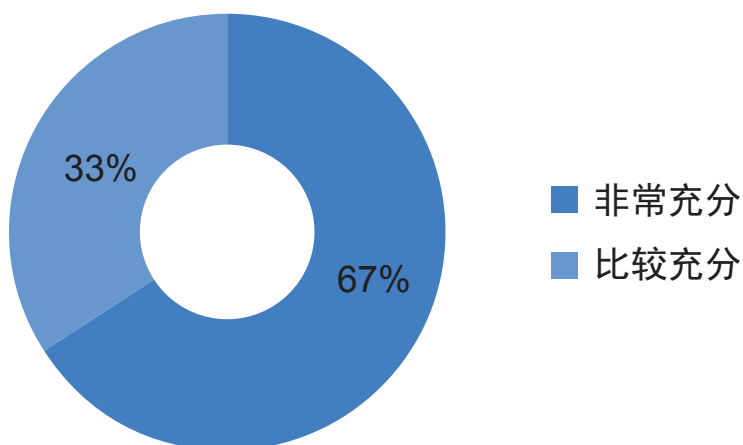
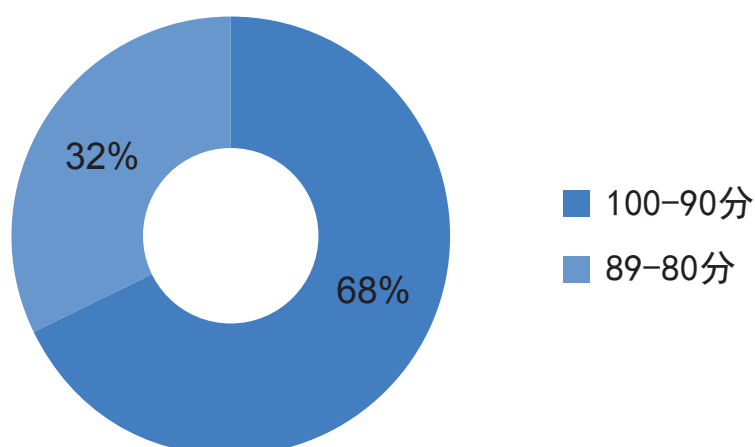


图2-4 2015年落实“投资者适当性”对基金公司风险控制和客户满意度的帮助评价



根据参与调查的94家基金管理公司（三家基金没有作答）的反馈内容，对“公司是否建立了个性化的客户管理制度”这一问题的回答，有50家公司进行了反馈，占比达53%。基金公司按照客户的风险等级进行分类，对于不同风险特征客户采用不同的反洗钱监控手段；按照投资者持有基金份额的不同对其进行划分，对不同的客户提供不同的服务。此外，基金公司还通过自助语音、公司官网、公司官方微博、微信公众号、讲座、邮件、短信等形式向投资者传达基金各种信息，也是变相的客户管理。

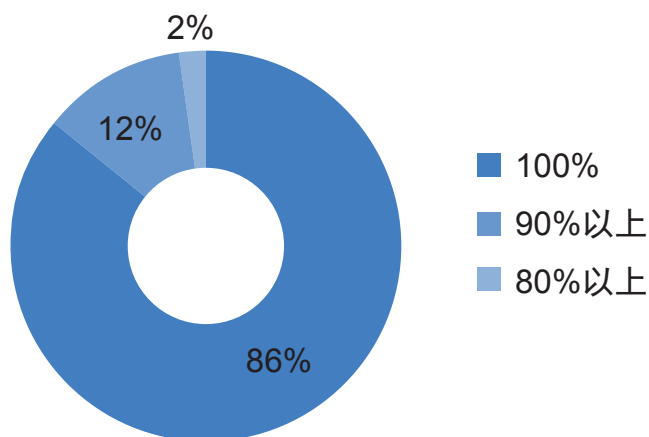
有18家基金公司专门制定了客户管理制度，它们是：长城基金、大成基金、东方基金、国联安基金、国泰基金、海富通基金、泓德基金、江信基金、景顺长城基金、民生加银基金、农银汇理基金、诺安基金、泰达宏利基金、泰信基金、新疆前海联合基金、鑫元基金、招商基金和九泰基金，这些公司在进行客户管理的过程中有据可查，有理可依，建议其他基金公司应该多多效仿。博时基金、富国基金和华商基金3家公司设立了客户俱乐部，确认不同会员级别的服务内容，形成服务体系，基金公司定期向不同类别客户提供有针对性的资讯、服务的同时，通过回访、客户投资行为数据分析等多手段提供更精准服务。

（三）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》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“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96家基金管理公司中，95家公司执行基金信息披露有关规定情况比较规范，2015年全年未发生信息披露滞后事件，占比99%，与2014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83家公司认为自身信息披露的真实、准确、及时程度为“100%”，占比86%，相比2014年，提升了1个百分点；12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2-5 基金公司信息披露真实、准确、及时程度评价



接受调查的96家基金管理公司中，在2015年内都没有发生过信息披露滞后的情况，可见基金公司都在认真贯彻执行《证券投资基金信息披露管理办法》的要求，及时、真实、准确、完整的披露基金信息，让广大投资者能够第一时间掌握基金的动向。

接受调查的96家基金管理公司中，有24家基金管理公司在2015年度内对公司的信息披露方式进行了优化，占比25%，分别是宝盈基金、长安基金、长信基金、大成基金、东吴基金、富国基金、国寿安保基金、泓德基金、华夏基金、嘉实基金、交银施罗德基金、南方基金、诺德基金、鹏华基金、平安大华基金、前海开源基金、易方达基金、英大基金、永赢基金、圆信永丰基金、中加基金、中银基金、中邮创业基金和九泰基金。其中，比较有特色的是交银施罗德基金，公司优化了部分公告的披露模板：2015年证券市场经历异常波动，期间需要公告估值调整的内容较多，公司据此整合公告版本，以列表形式列示各停牌股票名称，适应新情况并防范疏漏风险；还进一步优化公司内部的公告审批流程：对各类信披事项的发起、审批部门及其职责进行系统梳理，提出精简公告会签流程的建议，经与所涉部门及分管领导沟通一致后启用，其一，撤除无效审批，有利于流程更快推进；其二，促成就各节点审批职责的跨部门理解一致，降低跨部门协同过程中上下游理解偏差造成控制缺位风险；其三，强化审批部门对自身职责的全面理解，同时审视现有实务以查遗补漏，降低执行不到位的操作风险。国寿安保基金在披露方式方面，在原有的三大报基础上部分基金新增了《证券日报》作为信批媒介，对于公司网站及交易所披露方面及时、准确；在披露内容方面，严格遵守法律法规及监管机构的要求。

接受调查的96家基金管理公司中，只有4家基金管理公司在2015年度内对公司的信息披露方式进行了简化，占比仅为4%，分别是长安基金、广发基金、汇添富基金、民生加银基金。其中，长安基金推出“长安基金微理财”微信公众

号，投资者可以在微信平台查询产品的相关信息。广发基金进一步明确信息披露工作流程和业务分工，并在遵守法律法规和业务规则的前提下，尽量在内容安排上采用通俗易懂语言。汇添富基金在2015年对信息披露的审核流程进行简化，以期提高信息披露工作的效率和质量。民生加银基金在2015年对基金估值方法变更临时公告内容进行了简化，重点突出，更为简洁清晰。

（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。可以说，一个企业如果在客户信息保护方面出现问题，无疑会失去客户的信任和支持，对企业甚至行业的品牌价值、竞争能力和社会形象将产生致命打击。因此，作为掌握着大量客户资料信息的行业，基金管理公司较为重视客户信息保护体系建设，针对性防范信息科技、操作和道德等风险，实现对客户信息的周密保护。

调查显示，96家基金管理公司中，已有91家采取了多种客户信息保护措施，占比95%。其中，海富通基金、金信基金和圆信永丰基金3家公司虽尚未制定专门的客户信息保护制度，但是会要求直销柜台经办人必须妥善保管相关业务纸质资料，客户身份资料、交易记录等自业务关系当年计起至少保存15年；或在日常服务中心建立客户资料信息库，对客户信息进行严格保密，不允许向第三方提供持有人身份资料及账户信息，若有特殊情况，需出具书面盖公章的文件，经公司研究再予以回复。

制定客户信息保护制度的公司中，嘉实基金于2011年成立“IT治理委员

会”，将“信息安全管理”作为重点项目，设专人负责，委员会管理机制在众多基金公司中独树一帜。其余基金公司的客户信息保护制度一般从四个角度进行，其一，与员工签订保密协议，确保客户信息的安全。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。博时基金、长盛基金、方正富邦基金、富国基金、建信基金、江信基金、摩根士丹利华鑫基金、南方基金、鹏华基金、前海开源基金、天治基金、新疆前海联合基金、鑫元基金、中银基金和中邮创业基金15家公司采用这种方式。

其二，基金公司重点关注客户信息的查询与修改过程，以此确保客户信息的安全。宝盈基金、长安基金、大成基金、德邦基金、工银瑞信基金、国开泰富基金、国联安基金、国寿安保基金、国泰基金、华安基金、华宝兴业基金、华宸未来基金、华泰柏瑞基金、交银施罗德基金、金鹰基金、摩根士丹利华鑫基金、南方基金、鹏华基金、平安大华基金、浦银安盛基金、信诚基金、易方达基金、浙商基金、中加基金，共计24家公司采用这种方式。

其三，基金公司严格管控在公司内使用客户信息的流程，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。长盛基金、长信基金、大成基金、东海基金、东吴基金、富国基金、光大保德信基金、泓德基金、华安基金、华富基金、华商基金、华夏基金、汇添富基金、民生加银基金、鹏华基金、上投摩根基金、上银基金、申万菱信基金、泰达宏利基金、天弘基金、万家基金、西部利得基金、鑫元基金、信达澳银基金、兴业基金、易方达基金、

益民基金、银华基金、英大基金、永赢基金、圆信永丰基金、招商基金、中信建投基金、中原英石基金、九泰基金，共计35家公司采用这种方式。

其四，基金公司通过对客户信息的保管留档等措施的管控，确保客户信息的安全。每年定期将基金份额持有人交易信息资料归档进入档案库，以防范投资人资料被不当运用。直销部门妥善保管客户身份资料，自业务关系结束当年起至少保存15年，交易记录自交易记账当年记起至少保存15年。公司内部材料，不得随意扩散和对外泄露。红塔红土基金、华福基金、华润元大基金、景顺长城基金、中海基金、中金基金、中邮创业基金，共计7家公司采用这种方式。

可以看到，几年来，基金行业持续从制度完善、流程优化、员工教育、硬件升级和软件投入等方面，采取有力措施，不断提升自身的信息管理能力和有效避免客户信息泄露，赢得了广大投资者的信任。

（五）客户满意度

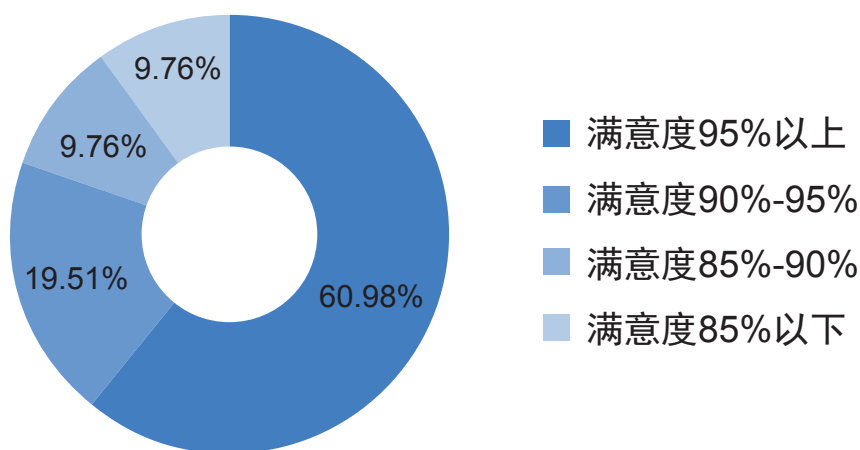
调查显示，2015年，96家基金管理公司中，有46家公司开展了客户满意度调查，占比48%，相比2014年参与公司数量和比例都有所提升，反映出基金管理公司在客户服务的定量分析方面，特别是重视程度和行动力度有所加强。

覆盖面大、受众较广是基金公司开展满意度调查的特点，41家公司的活动参与人数高达60.5万，相比2013年的110万，参与人数大幅减少，其中客户参与人数最多的三家公司分别是南方基金（146902人）、华夏基金（103777人）和工银瑞信基金（75000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53.8%，集中度仍然过高。样本抽取比例方面，大部分公司均在0.01%-5%的区间浮动，其中客户覆盖面最高的三家公司分别是国寿安保基金（41.35%）、汇添富基金（40%）和银华基金（36%）。

对41家开展客户满意度调查的基金公司的调查结果进行统计和分析后

显示，其中客户满意度在95%以上的公司有25家，占比60.98%；满意度在90%-95%区间的公司为8家，占比19.51%；满意度在85%-90%区间的公司为4家，占比9.76%；满意度低于85%的公司有4家，占比9.76%。

图2-6 客户满意度调查结果



（六）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，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。鉴于基金公司对“特殊人群”的理解存在误区，这里特别指出，根据百度百科，“特殊群体”指智力，感知或者运动损害，不懂国语的移民或本国文盲等，在调查问卷中可进一步拓宽为老年人、残疾人、孕妇、现役军人家属、革命伤残军人、复员军人等需要特别关照的群体。

接受调查的96家基金管理公司中，有18家针对特殊人群提供了特殊服务，相比2014年，增加了3家，占比仅为19%，分别是大成基金、工银瑞信基金、广发基金、国寿安保基金、国泰基金、华安基金、华泰柏瑞基金、汇添富

基金、嘉实基金、景顺长城基金、鹏华基金、泰达宏利基金、天治基金、前海开源基金、银华基金、中融基金、中银基金和中邮创业基金。工银瑞信基金为了方便老年人查阅基金信息，在对账单定制服务中，除了为符合条件的定制客户寄送以外，还放宽对老年人的寄送条件，特别为年龄在55岁以上的寄送状态为空白的老年客户寄送了年度对账单；针对2015年天津滨海地区的火灾灾害，呼叫中心主动对灾区所在地的基金持有人进行电话联系，询问客户需求，为客户提供可能的帮助。

景顺长城基金和前海开源基金2家公司在特殊人群金融服务方面表现较好，它们公司内部均有明确的文件规定为特殊人群提供金融服务的内容，有据可依，既体现了公司的人文关怀，又凸显了公司对各类客户的重视程度。

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。

（七）客户利益保障

数据显示，2015年，接受调查的96家基金管理公司中，有77家公司对旗下626只（A/B/C分开计算）基金进行了分红，分红金额合计1921.20亿元，相比2014年的354.30亿元，增幅4倍多，这与2015年上半年的牛市市场环境有直接关系。其中，2015年分红次数最多的基金管理公司是博时基金，共对旗下85只（A/B分开计算）基金分红677亿元。2015年“分红王”被华商基金旗下华商盛世摘得，该基金于6月份每10份派发红利13.9元，单次分红比例在所有基金中最高。可以看到，2015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。

（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，天弘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96家基金管理公司中，2015年，进行基金产品创新的公司有37家，占比为39%，基金行业的发展虽然进入瓶颈期，同质化产品激增，但是基金公司还是在力争推陈出新，将市场中的热点满足投资者需求的产品及时推出。2015年，创新点突出的基金产品有：2015年8月，国投瑞银基金推出市场上第一只商品期货基金、第一只白银期货基金：国投瑞银白银期货基金（LOF）；2015年6月，鹏华基金推出鹏华前海万科REITs，国内首只公募REITs，投资于目标公司股权参与前海金融创新，力争分享金融创新的红利；2015年6月，广发基金推出广发纳斯达克100ETF，该产品系深交所第一只跨国ETF，采用最新的现金申购实时逐笔全额交收的模式，实现了“现金申购，份额实时到账”，大大提升了跨境ETF的申购效率；中科沃土基金2015年度公司发行了4只沃泽系列的混合型专户产品，主要投资于新三板市场。

接受调查的96家基金管理公司中，2015年，进行基金服务创新的公司有18家，占比为19%，2015年，创新点突出的基金服务有：财通基金开放期货夜盘交易，将大幅提高期货资管产品的安全性，给予期货投顾更为充裕的交易时

段，有助于对冲交易风险，荣获东方财富网颁发的2015年度“最具创新力基金公司”；工银瑞信基金实现了预约交易、现金快线理财、智能定投、组合投资等多种创新功能，在开通了电话交易、手机wap交易的基础上，增加了手机客户端、微信交易等方便快捷的电子化交易工具促进了客户实现基金产品之间的高效运转，提升了客户交易体验感，越来越多的投资人采用电子商务方式进行网上投资基金，这也使得公司网上交易业务规模大幅增长，荣获和讯网颁发的年度基金业互联网金融产品创新奖；南方基金根据客户需求全面开展投资顾问服务，创新服务、更加重视客户需求、提升客户感知，细化客户群体、强化高端客户一对一服务，加强客户建议及需求的收集，并进行筛选、提炼，反馈至兄弟部门，推动落实。

接受调查的96家基金管理公司中，2015年，有76家公司在互联网金融方面进行了探索，占比为79%，那就意味着绝大部分基金公司都在紧密布局互联网相关业务，互联网思维已经成为基金行业服务客户的战略抓手。基金公司在互联网金融方面的探索大致分为四个方向，第一，搭建官网直销平台，开发手机APP客户端，微信公众号等，国泰基金2015年全年相继完成6个APP版本的发布，实现移动端的功能补齐；海富通基金官方微信公众号开发上线了开户、交易等功能。第二，基金公司积极与第三方基金销售机构开展代销合作，东方基金与浙江同花顺、深圳新兰德、钱景财富、中期时代、展恒理财、天天基金、杭州数米、上海好买、深圳众禄、上海长量、增财基金、上海利得、恒天明泽、陆金所、积木基金、诺亚正行、上海汇付、凯石财富18家机构开展合作；海富通基金2015接入了11家第三方代销机构，截止年底为其带来了10.8亿的直销代办保有量。第三，基金公司发布和互联网相关的基金产品，南方基金与深圳证券信息公司、新浪财经联合编制大数据100指数和大数据300指数，是国内首个大数据指数，创新点在于将互联网大数据引入指数编制中，开创了大

数据时代的投资新策略；天弘基金2015年研发了余额宝情绪指数，借助云计算的工具，通过大数据挖掘的方法，创新性地将用户的入市资金筛选出来进行指数化编制，用以反映余额宝用户参与股市的意愿。第四，将基金产品与银行理财产品对接，充分挖掘银行体系内的潜在客户，为基金公司的销量保驾护航，工银瑞信基金与腾讯对接的“理财通”、与新希望集团对接的“希望宝”、与龙江银行对接的“钱来丰”、与贵阳银行对接的“贵阳宝、爽得宝”、与万科集团对接的“太原万科”、与齐商银行对接的“齐乐宝”、与青岛银行对接的“青银钱包、小胖挖宝”、与好买基金对接的“储蓄罐”、与长城证券对接的“薪加薪”等等，搭建了一个多样化、可持续的销售模式，实现了多渠道营销；国寿安保基金与中信银行合作开展中信薪金煲业务，发行国寿安保薪金宝货币基金，为中信银行客户提供了余额理财服务，客户签约后自动买入国寿安保薪金宝货币基金，另外提供了ATM机取现功能，为投资者带来了很大的便利；与徽商银行开展徽商聚宝盆业务，发行了国寿安保聚宝盆货币基金，为徽商银行客户提供了余额理财服务，客户签约后自动买入国寿安保聚宝盆货币基金。

（九）国际标准和认证

截至2015年底，共有16家基金管理公司通过了各类国际标准与认证，占比17%，较2014年减少了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16家基金管理公司中，依然是海富通基金、南方基金和华夏基金在产品质量、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(chn)”评级；2005至2012年获得FitchRatings(惠誉)“M2（中国）”和“M2+（中

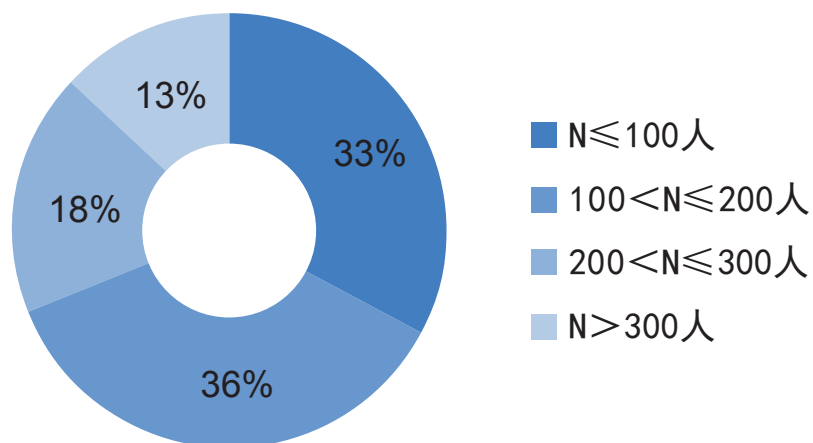
国）”评级；2013年11月，资产管理人评级为“最高标准（中国）”（原“M2+（中国）”），并于2015年3月再次确认海富通资产管理人评级为“最高标准（中国）”（原“M2+（中国）”）。南方基金于2011年通过了ISAE3402认证；于2010年通过中国信息安全认证中心ISO20000认证；于2009年通过BSI英标体系认证公司ISO27001认证。华夏基金客户服务中心在2008年2月获得“客户联络中心标准体系五星级认证（CCCS五星级认证）”，是目前基金行业唯一通过此认证的企业，2015年华夏基金还通过了GIPS和ISAE3402认证。富国基金信息技术部曾经在2012年聘请第三方咨询机构参照ISO27001标准对公司信息安全工作了一次评估，并根据评估结果对部门内部工作进行了整改。

（十）投研投入

数据显示，截至2015年末，参与调查的96家基金管理公司（一家基金没有作答）的反馈内容，基金管理公司员工总人数为16640人，平均每家公司员工数为173人，相比2014年有所增加，一方面2015年上半年市场行情较好，基金行业人员大幅扩容；另一方面，新基金公司成立发展迅速，对基金行业人员的增加起到促进作用。其中，投资团队人数共计2521人，占公司全部员工人数的比例为15%，相比2014年增加2个百分点；研究团队人数共计1977人，占公司全部员工人数的比例为12%，和2014年持平。

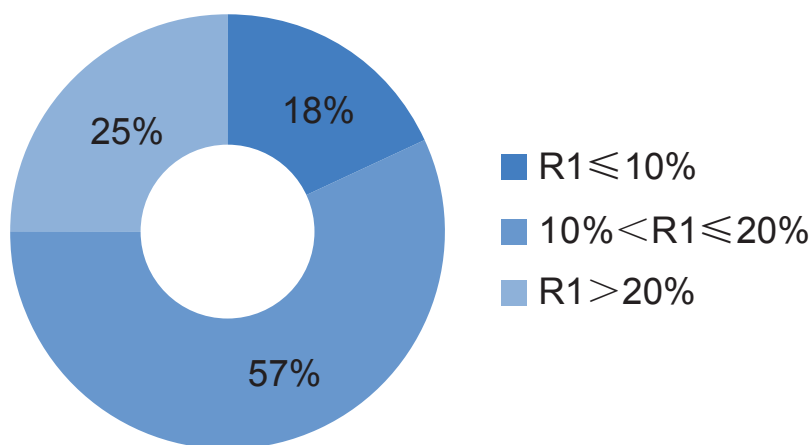
基金管理公司员工数量方面，100人以下的有32家，占基金管理公司数量的比例为33%；人数在100人-200人之间的有35家，占比36%；人数在200人-300人之间的有17家，占比18%；人数在300人以上的有12家，占比13%。其中，华夏基金以708人成为人数最多的基金公司，嘉实基金和天弘基金紧随其后，公司员工数量分别为652人和542人。

图2-7 基金公司员工人数分布



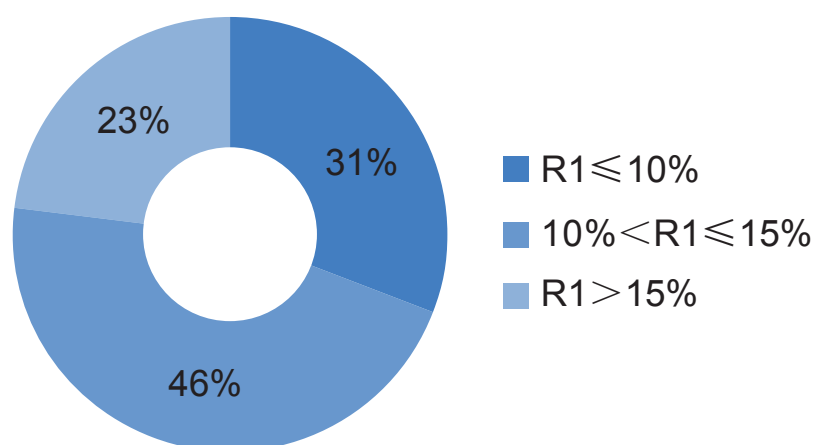
投资团队人员配置方面，投资人员数量占比在10%以下的有17家，占基金管理公司数量的比例为18%；占比在10%-20%的有55家，占基金管理公司数量的比例为57%；占比在20%以上的有24家，占基金管理公司数量的比例为25%。

图2-8 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30家，占基金管理公司数量的比例为31%；占比在10%-15%的有44家，占基金管理公司数量的比例为46%；占比在15%以上的有22家，占基金管理公司数量的比例达23%。

图2-9基金公司研究人员占比（R2）分布



三、守法合规责任

基金管理公司作为市场中具有重要影响力的金融机构，其守法合规经营不仅是基金公司稳健经营的内在要求，更是维护金融市场稳定的有力保障。公募基金管理规模在2015年底已突破8万亿，在资本市场的影响力越来越大，注定需要履行更加严格的社会责任。此外公募基金面向广大普通投资者，有着产品门槛低覆盖范围广的特殊性，因此其更要注重守法合规，保障普通投资者利益。随着金融市场不断发展，基金公司只有诚信经营、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

2015年，基金管理公司与时俱进，根据我国金融市场的变化进行调整，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，为基金业务稳健健康发展提供了有力保障。基于基金管理公司扎实的风控体系建设，在2015年A股市场大幅动荡阶段，公募基金业务保持平稳发展经受住了市场考验。

1、内控合规架构保持稳定

调查显示，除一家基金没有反馈外，其余96家基金管理公司均较为重视内控合规工作，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，并随着新业务的开展和新法规的颁布不断补充和完善制度。

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，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。

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，随着近年来金融行业高速发展，各家基金公司风险意识不断增强，因此普遍将内控合规工作作为公司核心竞争力的重要维度，并将风险控制贯穿到整个公司管理中。

在制度建设方面，保持与时俱进根据最新法规进行及时有效的调整，同时

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，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、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。

内控合规配套措施方面，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，设立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。

3、强化守法合规培训，提高从业人员风控意识

培训内容主要包括三个层面：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、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。培训对象明确，并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专题讲座、合规教育展览等方式。部分基金管理公司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。

根据调查显示，基金行业作为知识密集型产业，各基金管理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。根据培训群体可分为全员培训、部门培训、高管培训和新员工培训。展现的培训形式包括，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律师事务所等专业资源进行合规讲座等方式。涉及培训内容主要包括三个层面：一是国家制定颁布的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、各项业务的合规制度，三是案例警示教育。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。

数据显示，97家基金管理公司在2015年度持续开展内控合规专题培训。培训次数方面，因10家公司未能反馈准确的培训次数被排除在外，其余87家公司共计组织培训676次，相比2014年培训覆盖面进一步扩大，平均每家开展培训7.78次。其中培训次数处于前三位的基金管理公司分别为招商基金（60次）、海富通基金（35次）和长信基金（33次）。参加人次方面，37家公司提供了有效数据，共计达到8201人次，平均每家培训221.65人次。其中培训人次位于前三名的分别为鑫元基金（1000人次）、南方基金（700人次）和银河基金（600人次）。

（二）依法纳税

2013年至2015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，2015年97

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。

2015年，除三家基金没有提供纳税金额外，其余94家基金管理公司共计纳税122.36亿元，每家公司平均纳税1.30亿元，明显高于2014年的0.72亿元。其中纳税最多的五家基金管理公司分别为易方达基金、华夏基金、天弘基金、工银瑞信基金和南方基金，占纳税总额的35.82%。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59.90亿元，每家公司平均纳税0.72亿元，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%。

（三）反洗钱

随着经济全球一体化及互联网金融的快速发展，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，因此新形势下的反洗钱工作更显艰巨。

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。2012年，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。以此为基础基于2015年市场变化，易方达等基金公司对各自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。

易方达基金2007年3月，公司出台了《公司反洗钱内控制度》（第一版），截至2015年12月31日，公司依据监管要求和对洗钱风险的控制需要，已经将《公司反洗钱内控制度》修订至第九版，并同步完善的相关配套制度。

建信基金2015年度，按照人民银行的要求，在公司内部开展了洗钱风险自评估，并根据评估结果进行整改，现有反洗钱制度包括《反洗钱工作管理实施办法》、《反洗钱可疑交易报告流程》、《建信基金客户身份识别及交易记录保存管理办法》、《可疑交易报告实施办法》、《客户风险等级划分管理制度》等。

华安基金，《反洗钱工作管理办法》于2011年3月28日修订并颁布实施，《反洗钱培训宣传管理制度》于2012年6月4日制定并颁布实施，《反洗钱工作

保密制度》于2013年3月5日制定并颁布实施，《反洗钱可疑交易报告管理制度》和《反洗钱客户风险等级评估及管理制度》于2015年2月11日制定并颁布实施，《洗钱风险自评估制度》于2015年6月1日制定并颁布实施。

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、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，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、天弘基金等公司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）促进就业

1、创造就业岗位

2015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，96家基金管理公司共吸纳就业人数5856人，高于2014年的3975人，平均每家公司吸纳就业61人，高于2014年的44人。其中吸纳就业人数最多的五家公司分别为天弘基金（209人）、华夏基金（197人）、工银瑞信基金（190人）、汇添富基金（176人）、和博时基金（166人）。

2、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，2015年度，2家基金管理公司新聘用残疾人士共计2人，分别为财通基金、鹏华基金。

3、支持在校学生社会实践

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97家基金管理公司中，除了两家基金提供数据不完整外，有95家公司为在校学生提供了社会实践机会，共接纳在校学生6054人，平均每家公司67人，社会实践的总工时约1582662小时，平均每人261小时（约为32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华夏基金（882）、易方达基金（363）、广发基金（289）、汇添富基金（259）、天弘基金（193），五家公司合计占实践总人数的三分之一。

四、员工责任

中国金融体系正经历着结构性变化，其中重要的一环是“大资产管理时代”的到来。各金融机构跨界发展，需求最大的就是人才。2015年初恰逢牛市，公募基金作为金融行业的“黄埔军校”，出现了大量的人才流失。而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。在行业竞争压力加大、人员流动性增强的背景下，人力资源工作的战略价值更加凸显。

（一）员工权益保护

1、严格遵守劳动法律法规

数据显示，97家基金管理公司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，其中一家基金，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，一家基金，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95家公司的评分全部为“90-100”区间，占比97.94%，比2014年情况略有提高，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不仅维持在较高水平，并且还在不断提升。

2、严格落实劳动保护和社会保障

调查显示，97家基金管理公司，劳动合同签订率均达到100%；社会保险覆盖率均达到100%。

社会保险类型方面，97家基金公司中除四家基金反馈信息不完整、圆信永丰基金表达不明确之外，其余93家基金管理公司均为员工提供了不同类型的社会保险。万家基金和国海富兰克林采取区分对待，即城镇户籍缴五险一金，非城镇户籍缴三险一金。79家基金公司为五险一金，占比达到82.47%。11家基金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、为员工投保了补充商业医疗保险和交通意外险等。这11家公司分别为摩根士丹利华鑫基金、建信基金、安信基金、光大保德信基金、农银汇理基金、鹏华基金、浦银安盛基金、上银基金、申万菱信基金、银河基金和兴业全球基金。涉及公司数量与2014年相比略有下降。

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97家基金管理公司之中，61家公司已成立工会组织，相比2014年，增加了6家。此外，东海基金，虽暂未成立工会，但已加入大楼联合工会。尚未正式成立工会组织的公司为35家，占比36.08%，相比2014年降低接近4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。

成立了工会组织的61家公司中，其中56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10037人，对应的56家公司员工总人数为10473人，参加工会会员比例达95.84%，基本实现了工会组织对公司员工的全覆盖，相比2014年，占比略有提升。

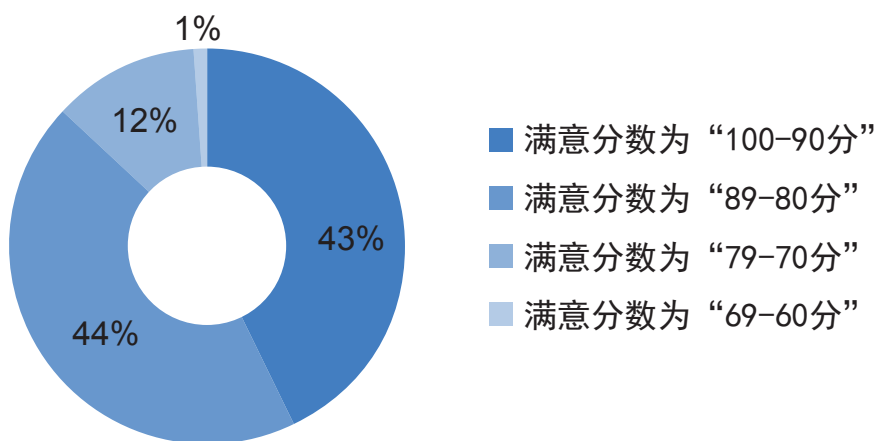
具体考察各公司工会成立时间，剔除未反馈该项数据的公司，可以看到，最早的工会组织成立于1998年，2000年以前共有4家公司，2000年-2010年

之间共成立31家，2011年-2015年以来分别有3家、4家、8家、4家和7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，97家基金管理公司之中，94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41家，占比43.62%；“89-80分”的共计41家，占比43.62%；“79-70分”的共计11家，占比11.70%；“69-60分”的共计1家，占比1.06%；无“60分以下”；满意度分数在80分以上的比例达到87.23%，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。

图4-1 基金管理公司员工对薪酬满意度调查



5、人员流动性逐年增加

统计显示，接受调查的97家基金管理公司均有反馈数据，包含总人数（含各分公司和子公司）共计18430人，平均每家约为190人。其中员工人数在300人以上的公司共有14家，分别是嘉实基金（1162人）、华夏基金（783）、易方达基金（609人）、天弘基金（542）、南方基金（536人）、汇添富基金（528人）、工银瑞信基金（467人）、博时基金（418人）、广发基金（384

人）、华安基金（362人）、银华基金（359人）、富国基金（331）、上投摩根基金（313）和鹏华基金（300），员工人数占行业总人数的38.49%，较2014年提升接近10个百分点。

2015年度，反馈数据的97家公司离职人数共计3687人，较2014年度增加了1299人次，整体离职比例为20.01%，相比2014年提升逾3个百分点，流动性有所增加，首次突破20%。

中层及以上管理者离职总人数568人，占总离职人数的15.41%，相比2014年的13.4%小幅提升，反映出管理者队伍稳定性继续减弱。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74家公司，2014年随着市场回暖公募人才流失加速，这种现象在2015年并没有好转反而每况愈下，其中，6家中小基金离职率超过45%，中小基金人才困境在2015年有所加剧。

6、严格执行带薪休假制度

统计显示，反馈数据的97家公司均建立了带薪休假制度。有40家公司表示人均带薪休假超过10天，有38家公司表示人均带薪休假低于10天，另外19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，5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。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。

8、稳定人才所采取的措施

2015年行业人才流失加剧,如何挽留人才稳定团队成为业内高度关注的焦点问题,各家基金公司在应对时根据自身情况采用了不同的方式。

具体来看,接受调查的97家基金管理公司中,有89家基金公司提供反馈数据,采取的激励方式主要有,递延支付、股权激励、事业部制以及提高薪酬、增加培训等其他方式。这89家基金公司中,有25家基金公司采用递延支付的方式,递延支付被大多数基金公司采用。有7家基金公司采用股权的方式作为激励措施,分别为泰达宏利基金、红土创新基金、鑫元基金、永赢基金、前海开源基金、汇添富基金以及中欧基金,采用股权激励的基金管理公司多以新成立的小基金公司为主。有10家基金公司采用成立事业部的方式实施激励,分别为华润元大基金、安信基金、中邮创业基金、华安基金、九泰基金、国泰基金、融通基金、西部利得基金、华宝兴业基金和国寿安保基金。此外,采用综合激励方式的基金公司有3家,其中国金基金和民生加银基金既成立了事业部又采用了递延支付措施,而民生加银基金既有股权激励又采用了递延支付措施。剩余45家基金公司中,有27家基金公司采用了如绩效与工资挂钩、增加工龄津贴、举办多种文娱活动加强员工归属感、增加培训等其他方式。

(二) 平等雇佣

1、员工男性与女性比例为1.38:1

统计显示，97家基金管理公司中，除两家基金反馈信息不完整之外剩余95家基金公司中，男性员工人数共计9624人占比57.99%，女性员工人数共计6972人，占比42.01%，男女员工比例为1.38:1，近几年来该比例基本保持稳定，较2014年有微小程度下降。

员工比例方面，男性员工占比最高的5家基金公司分别为北信瑞丰基金（72%）、招商基金（70.40%）、国开泰富基金（69%）、诺安基金（68.40%）、摩根士丹利华鑫基金（68%）。女性员工占比最高的5家公司分别为富安达基金（57.40%）、益民基金（57.40%）、金元顺安基金（54.50%）、中原英石基金（54.45%）、红塔红土基金（54%）。

2、中层及以上管理人员男性与女性比例为2.17:1

统计显示，97家基金管理公司中，除两家基金反馈信息不完整之外，95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905人，男性管理者人数共计1971人，女性管理者占管理层总人数的比例为31.54%，男性管理者占管理层总人数的比例为68.46%，男女管理者比例为2.17:1，相比2014年的2.16:1，相差无几基本保持平稳。女性管理者在管理人员中占比最高的5家公司分别为摩根士丹利华鑫基金（58%）、国寿安保基金（53%）、鑫元基金（52.40%）、信诚基金（51.60%）、民生加银基金（50%）。

3、少数民族员工占比为3.47%

统计显示，97家基金管理公司中，除中原英石基金反馈信息不完整之外，96家基金公司共有少数民族员工576人，在基金公司总人数中占比为3.47%。占比最高的5家基金公司分别为中信建投基金（10%）、泓德基金（9.50%）、方正富邦基金（9%）、中加基金（8%）、银华基金（7.80%）。

4、外籍员工占比为1.06%

统计显示，97家基金管理公司中，共有外籍员工176人，在基金公司总人数中占比为1.06%。外籍员工人数最多的5家基金公司分别为嘉实基金（15人）、华安基金（12人）、上投摩根基金（9人）、华夏基金（8人）、华润元大基金（8人）。

5、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，截至2015年底，6家基金管理公司聘用残疾人士共计6人，分别为鹏华基金、汇丰晋信基金、光大保德信基金、招商基金、诺德基金和财通基金。

（三）职业健康和安全

1、提供体检服务保障

统计显示，97家基金管理公司中，除华夏基金反馈信息不完整之外，其余96家基金公司每年均至少组织全体员工进行一次身体健康检查，其中海富通基金每年会对女性员工再增加一次体检；长城基

金每年会对40岁以上员工增加一次体检。除11家基金公司外，其余86家公司的参与体检员工人数占员工总数的比例均为100%。

94家基金公司提供了具体体检费用数据，平均体检费用为1213元，体检费用排在前五位的公司分别为宝盈基金、永赢基金、华润元大基金、摩根士丹利华鑫基金和工银瑞信基金。

2、33家公司建立了员工心理健康援助机制或心理咨询项目

金融行业属于高压行业，在注重身体健康的同时也应高度关注心理健康。越来越多的基金管理公司意识到这一点，在为员工提供身体健康水平定期

监控保障的同时，同样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33家基金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34.02%。部分基金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，部分公司启动EAP项目（员工帮助计划），部分基金公司通过组织体育活动等方式缓解员工压力。

3、73家公司建立灾难疏散和紧急避险程序

数据显示，97家基金管理公司之中，有73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。另有安信基金、益民基金和招商基金虽为建立相关制度但积极配合物业公司进行定期或不定期消防演习。

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，97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，97家基金管理公司中，除一家基金反馈信息不完整之外，其他96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97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，76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83%；12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13%；4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4%。

培训时间方面，人均培训时间最长的5家公司分别是东方基金（108学时）、泰信基金（98.2学时）、上银基金（77学时）、建信基金（60学时）和

信达澳银基金（60学时）。

培训投入方面，除8家公司未提供数据之外，89家公司2015年投入的员工培训资金共计5922万元，较2014年提高12%。投入资金最多的3家公司分别为华夏基金（430万元）、兴业全球基金（400万元）、汇添富基金（312.72万元）。人均培训投入最高的5家公司分别为兴业全球基金、华富基金、红塔红土基金、鹏华基金和建信基金。

3、33家公司举办员工职业规划培训

统计显示，接受调查的97家基金管理公司之中，有33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2014年均有提升。

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97家基金管理公司之中，18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2014年的14家虽有所增多，但仍旧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，15家公司提供了数据，参与员工人数共计2086人，平均每家参与调查人数为139人，参与人数最多的三家公司分别为嘉实基金（503人）、工银瑞信基金（251人）、兴业基金（229人）。

参与调查人数占全体员工比例方面，15家公司提供了数据，其中参与比例最高的公司分别为兴业基金、东吴基金、华商基金、国寿安保基金和方正富邦基金，参与度均为100%。

员工满意度方面，满意度最高的5家公司分别为华富基金（100%）、东吴基金（96%）、兴业基金（96%）、华商基金（93%）、工银瑞信基金（92.6%）。

2、86家公司建立员工意见反映渠道

统计显示，接受调查的97家基金管理公司之中，86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89%，相比2014年的比例下降3个百分点，但公司家数则增加了1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、88家公司建立员工关爱互助制度

数据显示，接受调查的97家基金管理公司之中，9家基金暂时没有建立员工关爱互助制度，其他88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91%，高于2014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6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。华夏基金工会建立了《华夏基金管理有限公司工会委员会工作暂行办法》以及《华夏基金送温暖活动暂行办法》，对困难员工帮扶、重大疾病救助、节日问候、开展丰富多彩的问题活动作了详细规定，并依据此办法有效开展各种关爱活动等。

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

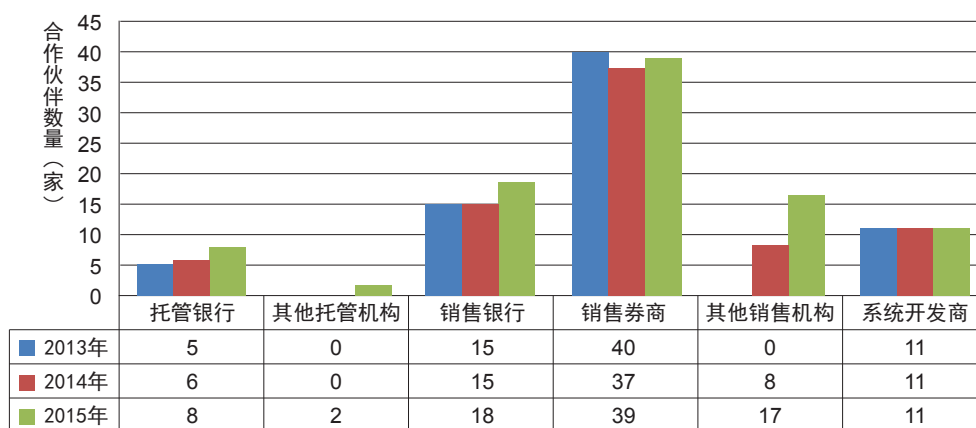
调查显示，接受调查的97家基金管理公司之中，除一家基金反馈信息不完整之外，91家公司2015年度未发生劳动争议事件，一定程度上证明了基金行业整体上在员工责任方面履行较为到位，员工合法权益得到有力保障，5家公司共计发生了5起劳动争议事件，其中可分为两大类，一类是2014年发生仍走法律流程的事件；另一类是2015年新近发生的争议事件。

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，2015年，每家基金管理公司平均与8家托管银行、2家其他托管机构、18家销售银行、39家销售券商、17家其他销售机构和11家系统开发商进行合作。2013年至2015年，基金管理公司与托管银行和销售银行合作数量稳步增加，与系统开发商合作数量与往年持平。2014年至2015年，随着金融机构获取基金销售牌照门槛的降低，基金公司与销售券商的合作数量有所增加，与其他基金销售机构的合作数量大幅上升。此外基金公司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着多元化发展。

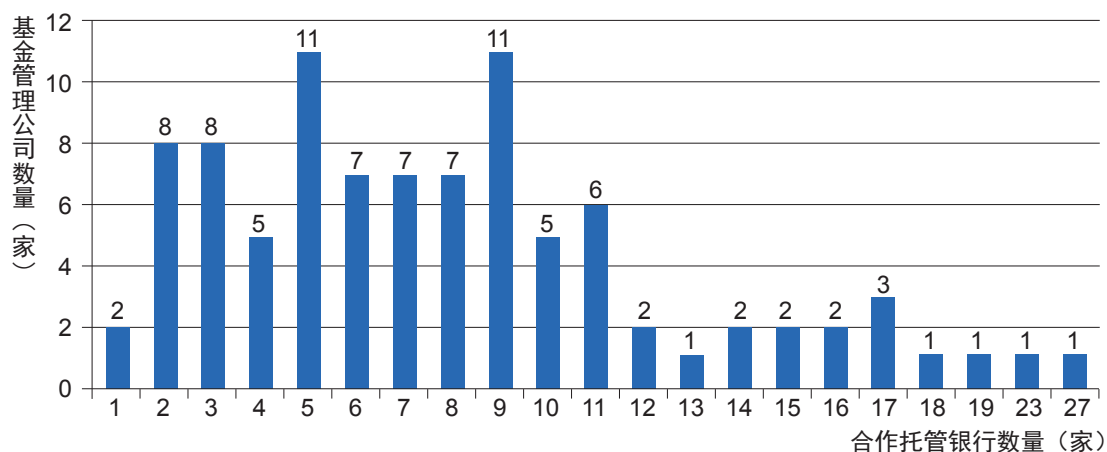
图5-1 2013年-2015年基金管理公司平均合作伙伴数量比较



1、与托管银行的合作

2015年，基金管理公司与托管银行的合作数量从1家到27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5-10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5家和9家银行进行托管合作的基金管理公司数量最多，分别为11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：

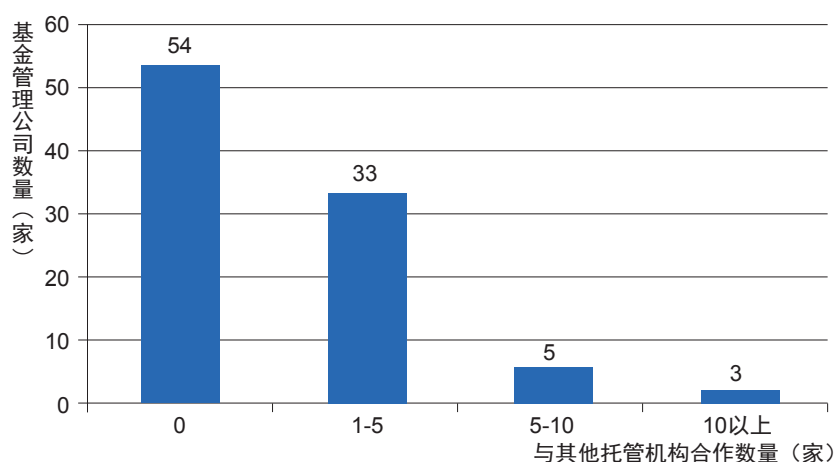
图5-2 2015年基金管理公司与托管银行合作情况统计



2、与其他托管机构的合作

2015年，每家基金管理公司平均与2家除银行以外的托管机构合作。其中，54家基金公司未与其他托管机构开展合作，33家基金公司选择与5家以内其他销售机构开展合作。具体分布如下：

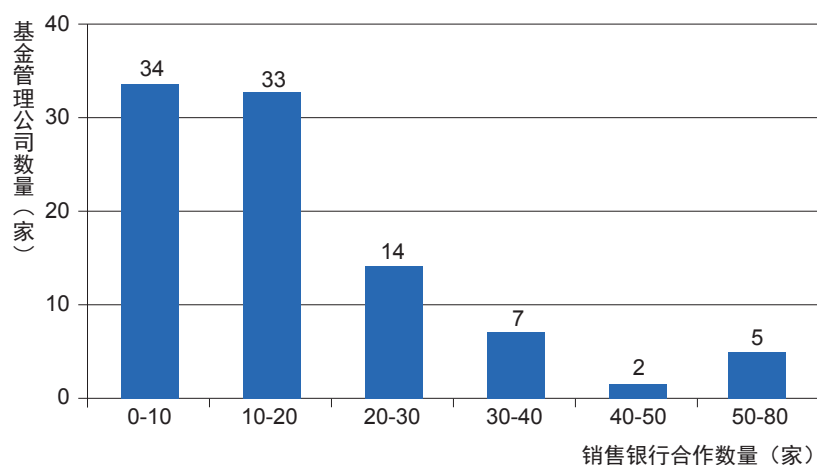
图5-3 2015年基金管理公司与其他托管机构合作情况统计



3、与销售银行的合作

2015年，基金公司数量和产品发行数量加速增长，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18家银行开展销售合作，相比去年增加3家。数据显示，2015年，67家基金管理公司基本选择与20家以内的银行，开展销售合作。而广发、博时、易方达、嘉实、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52、66、75、77、78家银行建立销售合作关系。具体分布如下：

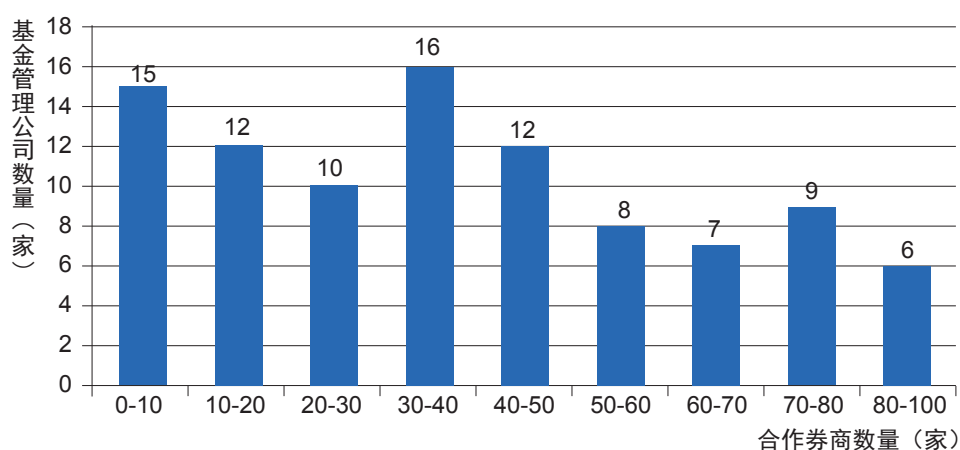
图5-4 2015年基金管理公司与销售银行合作情况统计



4、与销售券商的合作

2015年，每家基金管理公司平均与39家券商开展代销合作，是合作银行平均数量（18家）的2倍以上，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分别占基金公司总数比重的28%和29%，选择50家以上合作对象的基金公司比重为32%，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：

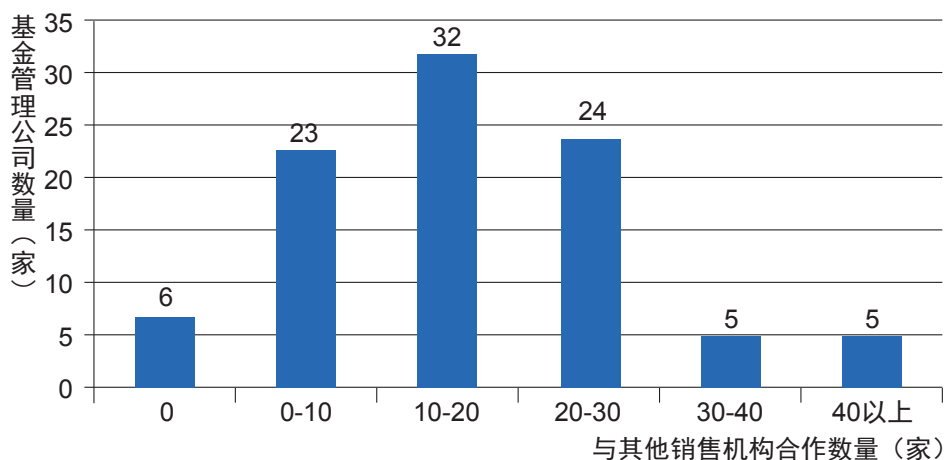
图5-5 2015年基金管理公司与销售券商合作情况统计



5、与其他销售机构的合作

2015年，每家基金管理公司平均与17家除银行、券商以外的销售机构合作。其中，61家基金公司选择与20家以内其他销售机构开展合作，具体分布如下：

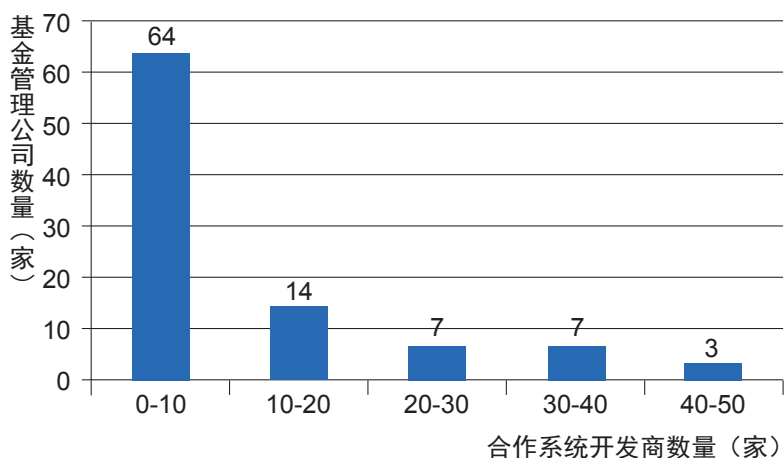
图5-6 2015年基金管理公司与其他销售机构合作情况统计



6、与系统开发商的合作

2015年，每家基金管理公司平均与11家系统开发商合作，与2014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64家，具体分布如下：

图5-7 2015年基金管理公司与系统开发商合作情况统计



（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，2015年，有66家基金管理公司与托管银行建立了共享平台与机制，有65家基金管理公司与代销银行建立了共享平台与机制，有66家基金管理公司与代销券商建立了共享平台与机制，有31家基金管理公司与其他托管机构建立了共享平台与机制，有67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61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		与其他托管机构的合作		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	
已建立共享平台与机制的公司数	66	建立共享平台与机制的公司数	31	建立共享平台与机制的公司数	65	建立共享平台与机制的公司数	66	建立共享平台与机制的公司数	67	建立共享平台与机制的公司数	61
未建立共享平台与机制的公司数	24	未建立共享平台与机制的公司数	59	未建立共享平台与机制的公司数	25	未建立共享平台与机制的公司数	24	未建立共享平台与机制的公司数	23	未建立共享平台与机制的公司数	29

注：本次参加调查的基金管理公司有97家，有效回答此问题的公司共90家。

（三）与合作伙伴的合同履约情况

2015年，97家基金公司参与本次调查，除两家基金反馈信息不完整之外，其他95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，与前两年情况相同，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		与其他托管机构的合作		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%	平均履约率	100%
合同履约率为100%的公司数	95	合同履约率为100%的公司数	95	合同履约率为100%的公司数	95	合同履约率为100%的公司数	95	合同履约率为100%的公司数	95	合同履约率为100%的公司数	95
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%	平均违约率	0%
合同无违约率的公司数	95	合同无违约率的公司数	95	合同无违约率的公司数	95	合同无违约率的公司数	95	合同无违约率的公司数	95	合同无违约率的公司数	95
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	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，2015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，

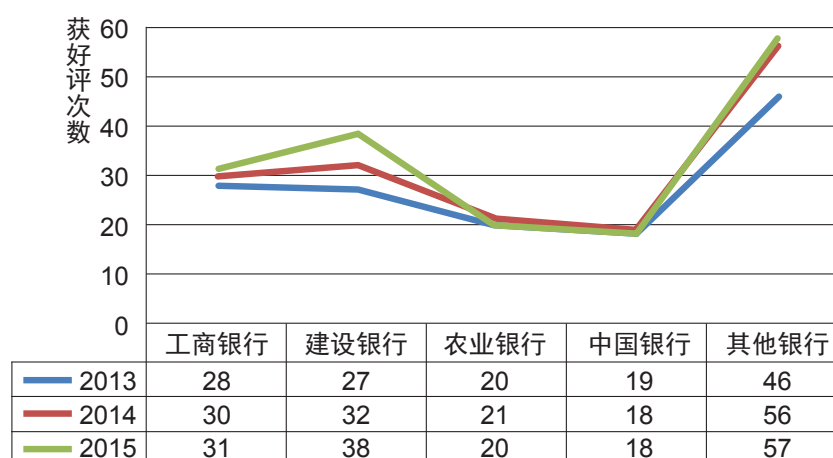
邀请每家公司在托管银行、其他托管机构、销售银行、销售券商、其他销售机构和系统开发商等六个类别中分别选出两位最佳合作伙伴，大多数公司按照要求进行了填写，部分公司在某一类别只列出了一位最佳合作伙伴，报告仍将其作为有效数据纳入统计。

1、托管银行最佳合作伙伴

2015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，包括建设银行、工商银行、农业银行、中国银行、兴业银行、交通银行、光大银行、招商银行、中信银行、民生银行、平安银行、华夏银行、浦发银行、上海银行、包商银行、广州农商行、宁波银行、邮储银行。

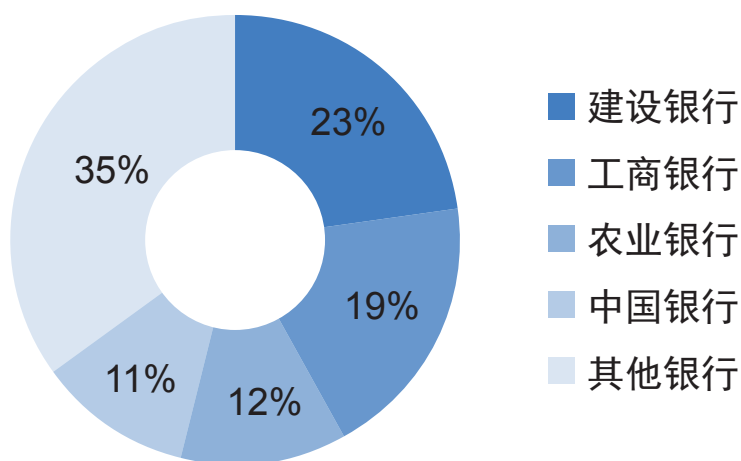
具体选择方面，工、建、农、中四家大型国有商业银行继续在托管市场保持良好口碑，被多数基金管理公司评为最佳合作伙伴，体现出了明显优势。同时，其它商业银行在基金托管方面发展迅速，被评为最佳合作伙伴的次数连续三年不断攀升。

图5-8 2013年-2015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38次，其次为中国工商银行，获评31次，中国农业银行、中国银行分别获评20次和18次；其它商业银行获评次数共57次，占比为34.76%。

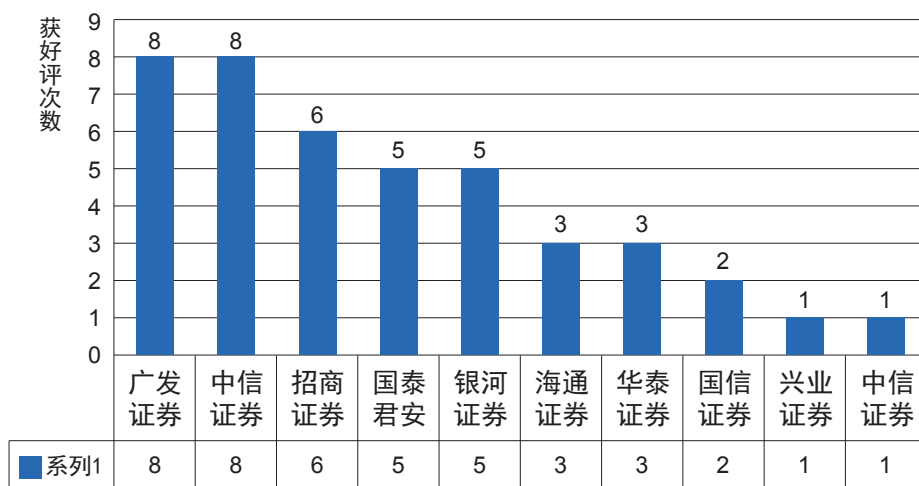
图5-9 2015年托管银行最佳合作伙伴评选统计



2、其他托管机构最佳合作伙伴

2015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10家，其中获评次数在5次及以上的其他销售机构有5家，分别是广发证券（8次）、中信证券（8次）、招商证券（6次）、国泰君安（5次）、银河证券（5次）。其余5家获评次数均在1-3次。

图5-10 2015年其他托管机构最佳合作伙伴统计



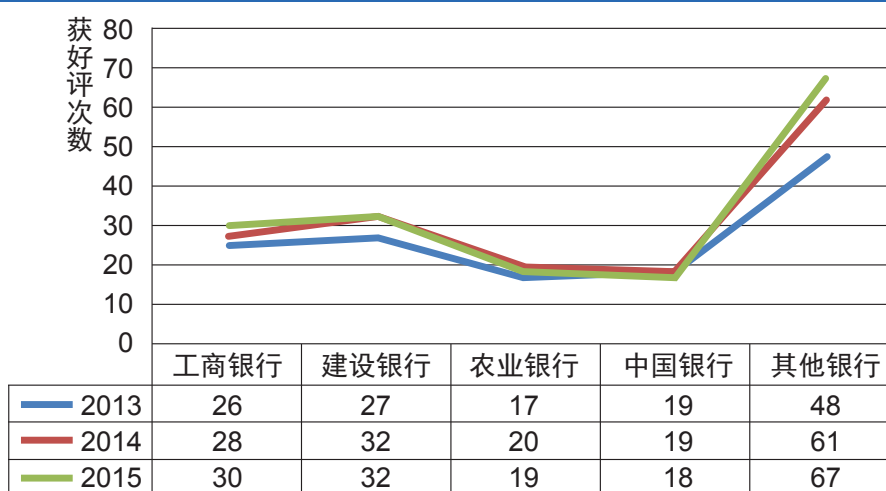
3、销售银行最佳合作伙伴

2015年，被基金管理公司评为“销售银行最佳合作伙伴”的银行有22

家，包括：建设银行、工商银行、农业银行、中国银行、交通银行、招商银行、光大银行、兴业银行、中信银行、民生银行、平安银行、浦发银行、邮储银行、北京银行、河北银行、华润银行、华夏银行、江南农商行、南京银行、宁波银行、厦门银行、上海银行。

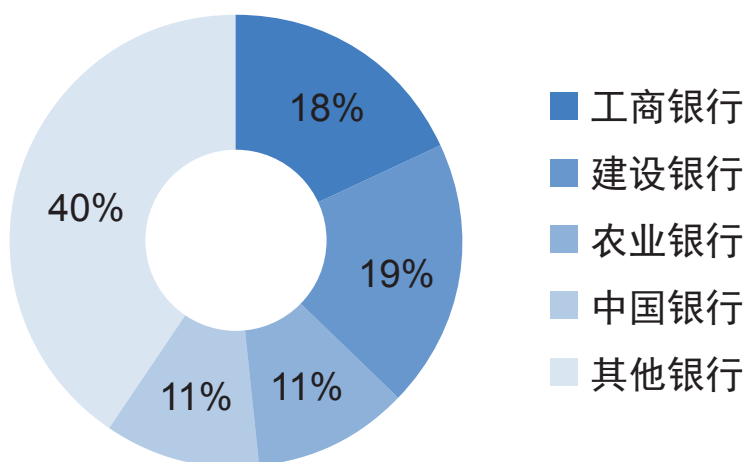
具体选择方面，建、工、中、农等四家大型国有商业银行充分显示出其在品牌价值、客户基础、网点分布等销售基础要素方面的强大实力，与评定托管银行最佳合作伙伴类似，选择结果上体现出了明显优势，但也要看到，四家大型国有商业银行的领先幅度在逐年减小，其它中小型商业银行的挑战日益有力，近三年，其它银行获评最佳合作伙伴的次数从2013年、2014年的48次和61次，增加到了2015年的67次，升势明显。

图5-11 2015年销售银行最佳合作伙伴评选统计



2015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2014年的28次上升至30次，中国农业银行、中国银行分别获评19次和18次；其它商业银行获评次数共67次，占比40%。

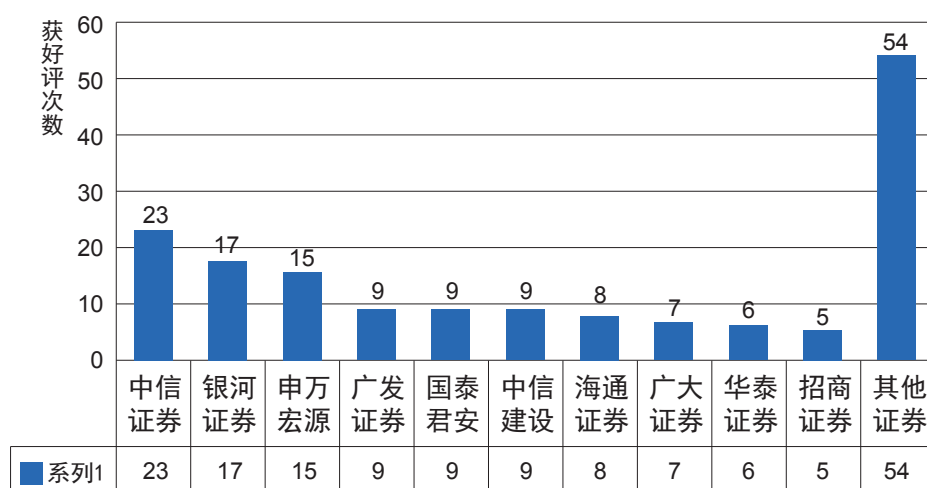
图5-12 2015年销售银行最佳合作伙伴评选统计



4、销售券商最佳合作伙伴

2015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（17次）、申万宏源（15次）。位居第二梯队的券商包括广发证券（9次）、国泰君安证券（9次）、中信建投证券（9次）、海通证券（8次）、光大证券（7次）、华泰证券（6次）、招商证券（5次），差距非常微小。其余券商获好评次数都在5次以下。

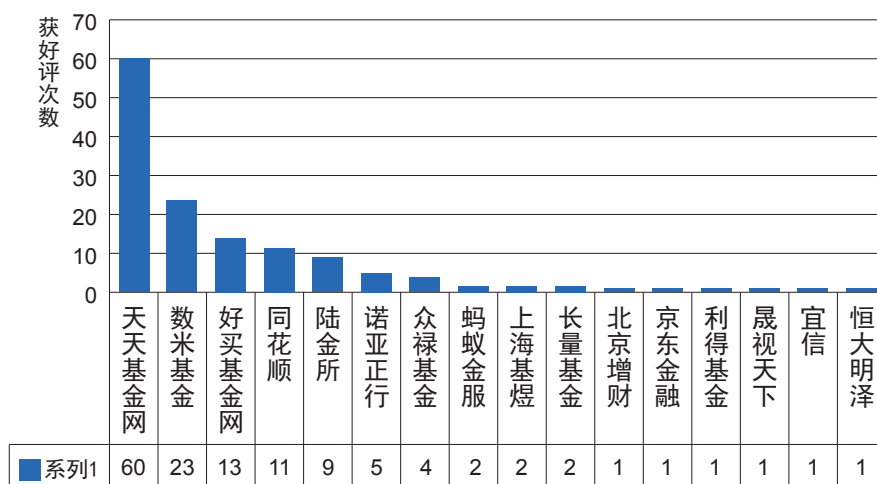
图5-13 2015年销售券商最佳合作伙伴评选统计



5、其他销售机构最佳合作伙伴

2015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16家，其中获评次数在10次以上的其他销售机构有4家，分别是天天基金网（60次）、数米基金（23次）、好买基金网（13次）、同花顺（11次）。其余12家获评次数差距较少，除陆金所获评9次，其余均在1-5次，天天、数米及好买三甲龙头地位稳固。

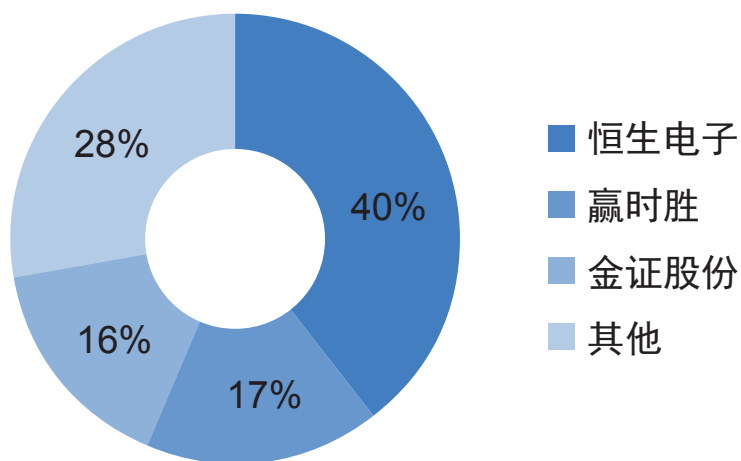
图5-14 2015年其他销售机构最佳合作伙伴评选统计



6、系统开发商最佳合作伙伴

2015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93次，占全部数量的比例达72%，相比去年增长1个百分点。

图5-15 2015年系统开发商最佳合作伙伴评选统计



六、公益慈善

公益慈善事业的兴起和蓬勃是现代社会文明进步的标志，发挥着弘扬道德文明、提升公民意识的功能。随着大资产时代来临，基金业的发展更进一步，2015年，虽然股市大起大落，但是从产品创新、规模增速以及投资业绩上来看，公募基金还是取得了不错的成果，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，2015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2015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49家公司共计开展了162个公益慈善活动项目，开展公益慈善活动的基金公司相比2014年增加了1家，但是开展的活动项目数量却有所减少。开展公益慈善项目数量5个以上（含5个）的公司共计11家，分别是兴业全球基金（30项）、易方达基金（10项）、汇添富基金（9项）、交银施罗德基金（8项）、国泰基金

(6项)、长信基金(6项)、大成基金(5项)、华安基金(5项)、华商基金(5项)、嘉实基金(5项)、鹏华基金(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11家公司开展的项目总数为94个，占全部项目数量的58%，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，49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，49家公司中涉及青少年教育及健康治疗的项目较多，其中兴业全球基金最多，其针对教育扶贫的项目大致分为四个方面，一是新华爱心教育基金会兴业全球珍珠班和彝族儿童班，在西南贫困省开展乡村贫困生助学活动；二是担当者行动系列，包括图书角、未来英才夏令营、儿童阅读活动中心等具体项目；三是中国少年儿童新闻出版总社知心姐姐教育服务中心系列，包括腾冲地区、田东地区、遵义地区和宜宾地区的送教下乡等项目；四是大学助学金项目，在复旦大学、南京大学和中国科技大学等学校设立奖学金和助学金。

广义慈善指的是有利于社会公共利益的活动，除了我们传统观念中的扶贫济困、救助灾害、促进科教等事业发展外，防治污染和其他公害、保护和改善环境等符合社会公共利益的活动也属于慈善活动，近两年的自然环境恶化，环境保护方面的实际行动也相对突出，富国基金2015年组织的4次慈善活动中3次是关于环保主题的，分别是宝地广场环保活动、携手上海财大环保活动和海湾森林公园暴走活动。国海富兰克林基金2015年组织的3次慈善活动，两次是上海马拉松的，一次是相聚魅力海湾，绿色心愿的暴走，都是与环保主题密切

相关的。鹏华基金2015年组织的5次慈善活动，4次是为爱同行的公益健行，1次是徽杭古道公益徒步活动，倡导参与者热爱自然，绿色出行，关爱环境。

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”、“基础设施建设”、“医疗卫生支持”、“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。如国泰基金2015年9月20日-9月23日前往甘肃迭部益哇乡、电尕小学捐赠物资，开展实地助教活动。华安基金组织员工20人，在公司工会领导带领下前往内蒙古通辽市奈曼旗土城子乡中心校与当地师生进行深入交流，公司以现金和物资的形式捐助该校少先队活动室，并与当地师生进行教学互动及拓展活动，并前往部分学生家中帮助劳务。嘉实基金已持续8年资助北京市西部阳光农村发展基金会甘肃项目，2015年在文县实施基础教育综合质量提升项目、在礼县实施“青葵花导师计划”乡村教师学习、激励、成长培训项目、在会宁县捐建4所村级阳光童趣园。兴业全球基金资助广西百色田东县、贵州遵义赤水、正安县、青海同仁县、福建省大田等地方共计616个图书角的捐建及后续3年运营。长盛基金联合中央财经大学星火农村发展促进会几十名大学生志愿者在101中学、北师大附中等数家北京中小学校开展图书及体育用品募集活动，并在河北唐县建立了维他命图书室和天天向上体育角。中海基金2015年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，公司携手太阳花公益组织举办了“中海基金太阳花音乐会”，来自弘梅小学的师生，在这里体验了一场触动心灵的音乐之旅。

（二）公益慈善事业投入资金再创新高

统计显示，49家基金管理公司开展的162个公益慈善活动项目，共计投入资金约为4587万元（不含投资者教育投入），相比2014年一定程度的减少。项目受益人数约为13.80万人（灾区受益人数及大型集体受益人数未纳入统计口径），较去年有所下降，但2015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2015年开展项目和投入资金见下表：

表6-1 2010年-2015年基金管理公司开展项目和投入资金情况

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
2015年	97	49	162	4587万元	13.80万人

具体到公司个体，投入资金数额超过100万元的公司分别为易方达基金（870万元）、汇添富基金（724万元）、兴业全球基金（702万元）、嘉实基金（331万元）、华夏基金（300万元）、大成基金（243万元）、财通基金（200万元）、博时基金（186万元）、广发基金（152万元）、交银施罗德基金（149万元）、华安基金（102万元）。上述11家公司的总投入金额为3931万元，占全部投入总额的86%，投入力度较大。其中，易方达基金投入870万，位列榜首，兴业全球基金和嘉实基金连续五年在投入金额上位列前5名，表现突出。

图6-1 2015年基金管理公司公益慈善投入资金分布

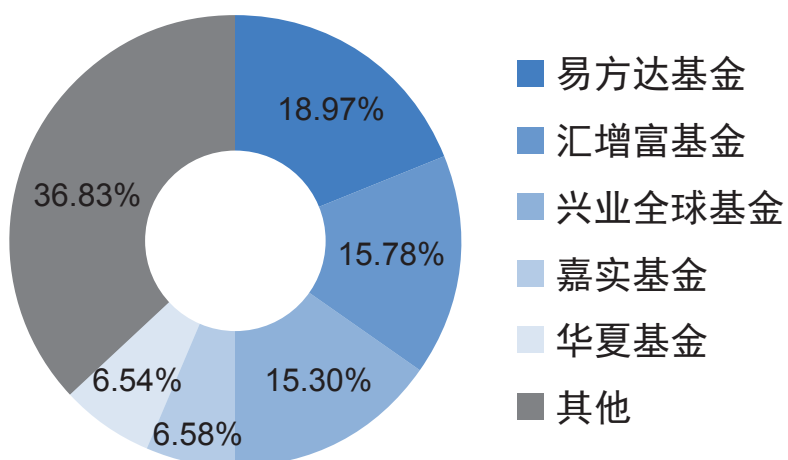


图6-2 2014年基金管理公司公益慈善投入资金分布

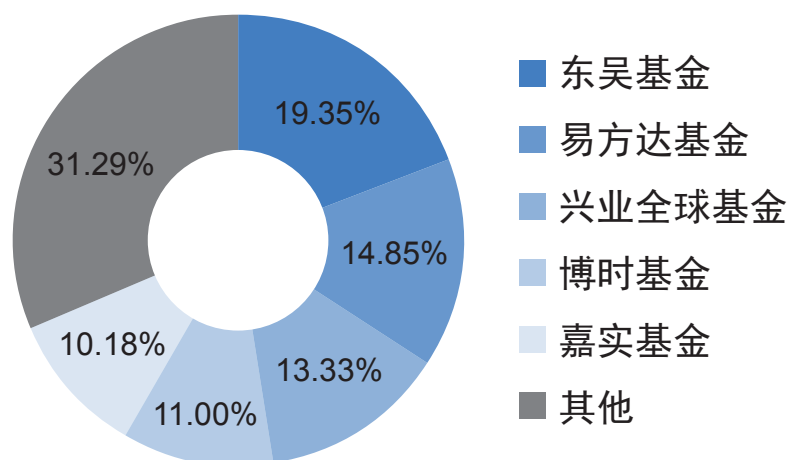
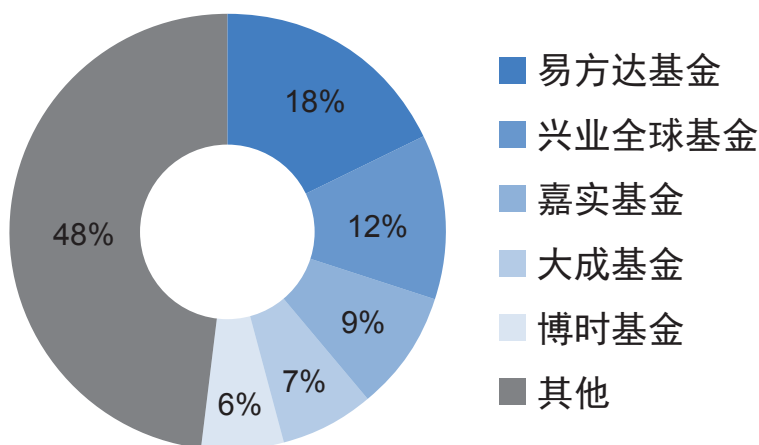


图6-3 2013年基金管理公司公益慈善投入资金分布



（三）公益慈善事业专业化运作效果显著

接受调查的97家基金管理公司中，有10家公司设立了专门的基金会、7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累计已捐赠总额2.03亿元。2015年捐赠总额3765.27万元，2014年捐赠总额2707.86万元，2013年捐赠总额2648.61万元。

10家公司设立了专门的基金会成立时间见下表：

表6-2 10家基金管理公司基金会成立时间

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（出资一千万元人民币参与发起）	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

10家公司自成立以来所捐赠总额见下表：

表6-3 10家基金管理公司自成立以来所捐赠总额			
基金管理公司	基金会名称	成立时间	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	6958
大成基金	广东省大成慈善基金会	2009/4/12	1606.01
博时基金	深圳市博时慈善基金会	2009/9/1	2996
华夏基金	北京市华夏人慈善基金会	2009/10/15	1577.84
汇添富基金	上海汇添富公益基金会	2010/2/1	3856.33
交银施罗德基金	交银施罗德“阳光使者”爱心基金会	2010/5/10	148.788
广发基金	广发证券社会公益基金会(出资一千万元人民币参与发起)	2011/1/19	2678
南方基金	广东省南方基金慈善基金会	2011/7/25	350
富国基金	上海富国环保公益基金会	2012/5/15	100
合计			20270.97
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

10家公司自成立以来2015年、2014年、2013年所捐赠总额见下表：

表6-4 10家基金管理公司最近三年所捐赠总额				
基金管理公司	基金会名称	2015年度捐赠 总额(万元)	2014年度捐赠 总额(万元)	2013年度捐赠 总额(万元)
易方达基金	广东省易方达教育基金会	870	836.4	872.2
大成基金	广东省大成慈善基金会	243.08	257.74	333.24
博时基金	深圳市博时慈善基金会	186.41	418.26	268.29
华夏基金	北京市华夏人慈善基金会	333.84	331	314.62
汇添富基金	上海汇添富公益基金会	722.33	211	258.21
交银施罗德基金	交银施罗德“阳光使者”爱心基金会	101.168	0.35	4.99
广发基金	广发证券社会公益基金会(出资一千万元人民币参与发起)	1259.79	483.67	300.98
南方基金	广东省南方基金慈善基金会	48.65	58.67	220
富国基金	上海富国环保公益基金会	——	110.77	76.08
合计		3765.27	2707.86	2648.61

接受调查的97家基金管理公司中，有7家公司设立了专项基金进行慈善、公益事业的管理和运作，相比2014年，新增了兴业基金一家公司。7只专项基金成立以来累计对外捐赠总额为9744.55万元，其中2015年对外捐赠总额为1898.62万元，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，捐赠额逐年提升。

表6-5 7家设立专项基金的基金管理公司最近三年所捐赠总额

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)	2015年 捐赠总额 (万元)	2014年 捐赠总额 (万元)	2013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	4185.22	701.82	689.04	389
汇添富基金	汇慈专项慈善基金	2008/4/1	3856.33	722.33	/	166.5
嘉实基金	嘉实守护天使基金	2008/5/1	1000	300	/	/
光大保德信基金	耀.未来慈善专项基金	2010/5/1	350	55	50	107
华安基金	“梦想中心”基金	2011	83	39.474	/	30
国泰基金	红蜡烛专项基金	2013	220	30	130	/
兴业基金	兴业基金专项慈善基金	2015	50	50	130	/
合计 (万元)			9744.55	1898.62	869.04	692.5

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

改革开放以来，中国经济取得了飞速的发展，让世界为之瞩目，但是在经济快速发展的同时环境污染也在不断扩散蔓延，例如2015年，全国地表水总体为轻度污染，部分城市河段污染较重。全国废水排放总量695.4亿吨，其中工业废水排放量209.8亿吨、城镇生活污水排放量485.1亿吨。全国十大水系水质一半污染；国控重点湖泊水质四成污染；31个大型淡水湖泊水质17个污染；9个重要海湾中，辽东湾、渤海湾和胶州湾水质差，长江口、杭州湾、闽江口和珠江口水质极差等等。因此，健康的生活环境在国人心中的地位不断攀升。

在这种时代背景下，环境保护的意识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。为了顺应时代的发展，以及承担起自身对于社会发展的应付的环境保护责任，基金行业在不断发展的同时积极探索不同方式履行环境保护责任，为社会主义可持续发展奉献自己的力量。在持之以恒的积极尝试中，基金行业在环境责任的道路上不断前进。

（一）电子对账单

1、持续推广电子对账单应用

统计显示，接受调查的97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65.98%，相较于上一年度的68.48%，略有下降。在未进行电子对账单推广活动的34家基金公司中，26家基金公司已经开始电

子对账单的使用但未进行推广电子对账单应用活动，另外，德邦基金、江信基金、中科沃土基金等8家基金公司因成立时间较短相关制度和行动规划还在进一步完善中。因此，我们可以看出基金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，通过电子对账单等系列推广活动，推动环境保理念的深入传递，助力节约社会资源。

具体到活动形式，主要体现在三个方面：

（1）通过公益慈善活动，吸引客户参与环保专题活动

8家基金公司采取举办公益慈善活动进行电子对账单的推广，包括嘉实基金、方正富邦基金、国投瑞银基金、上投摩根基金、融通基金、汇添富基金、中海基金、汇丰晋信基金等。其中，中海基金自2008年初正式发起主题为“十年树木，百年树人”的环保•助学系列活动，旨在推动电子对账单的同时定向爱心助学，捐助的资金主要来自于基金持有人取消纸质对账单、使用电子对账单所节省下来纸张的费用，同时以客户的名义捐资助学，创基金行业之先。2015年10月，中海基金“环保•助学”系列公益活动第七季正式启动，公司将基金持有人取消纸质账单节省下来的费用连续第七年通过上海慈善基金会向上海闵行区农民工子弟小学——弘梅小学捐赠了助学金和学习用品。经过多年的发展，中海基金得到了客户的持续关注与支持。

（2）通过抽奖送礼等激励活动，推广电子对账单应用

6家基金公司通过抽奖送礼等激励活动，吸引客户参与到电子对账单的推广中来，增加电子对账单的使用率。其中，博时基金与汇丰晋信基金自2009年以来开始进行电子对账单的推广，博时基金在2010年开展主题为“订阅电子账单，赢取炫酷ipad”电子账单推广活动；2011年开展两期主题分别为“金银好礼周周赢，电子账单争先订”、“捧金兔回家，做环保达人”活动；2012年开展主题为“一句话证明您支持环保，赢取多重电子好礼”活动；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。而汇丰晋信基金除了在2009年、2010年、2011年分别开展了三期“环保达人订制电子对账单”慈善助学行动的公益慈善活动外，在2012年开展了“轻松订制电子账单、刊物，赢金箔”活动；2013年开展了“电子服务伴你行，金箔狮子轻松赢”活动；2014年开展了“金箔好礼月月送，理财信息即时通”活动；2015年开展了“温馨提示：对账单升级了”活动，至2015年底，共40,127名客户改订电子对账单（短信及邮件）。

（3）默认采取电子对账单，不再直接提供纸质服务

光大保德信基金、国海富兰克林基金、泓德基金、九泰基金、华商基金、摩根士丹利华鑫基金、长城基金、宝盈基金等15家基金公司对客户提供电子对账单服务，不再直接提供纸质对账单服务。其中，长城基金在2012年9月进行账单规则调整，取消纸质账单推出短信账单服务，通过邮件、客服电话进行推广，在行业中较早的完成了纸质账单向电子对账单转换。另外，宝盈基金自2014年7月以来取消纸质对账单服务，需客户主动定制才提供，客户通过网站、微信客服平台、电话、邮件、传真及信件等方式定制电子对账单。

2、电子对账单客户范围更加广泛

2015年，97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2539.996万人。据不完全统计，截至2015年末，基金管理公司的账户总数为40452.4678万人，电子对账单行业整体使用比例为21%，相比2014年的13.58%有了大幅提升。

统计显示，使用电子对账单客户数量最多的三家公司为嘉实基金（300万人）、华夏基金（262万人）、工银瑞信基金（260万人），电子对账单使用覆盖率统计中光大保德信基金、红塔红土基金、华福证券、金信基金、金元顺安基金、九泰基金等6家基金公司均实现了近100%的覆盖率。

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。例如国泰基金在2015年度举办了年度专题活动“电子账单免费定，缤纷好礼等你拿”，成功参与人数2.7万，期间共发起短信推广3轮、邮件推广1轮，发送量累计达46.5万人次。整体资讯订制达到57.07人次，较去年增长18.67%，其中电子账单订制14.3万，全年增长率24%。

（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，97家基金管理公司中，除安信基金、宝盈基金、德邦基金、国寿安保基金、华泰柏瑞基金、永赢基金、浙商基金等七家基金公司之外，90家公司均建立了节水节电节约用纸等绿色办公制度，部分基金公司由于设立时间较短，暂无相关规定。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，汇丰晋信基金、平安大华基金、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。中欧基金、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。

因涉及物业管理外包、办公机构分散等诸多因素，参与调查97家基金管理公司之中，87家基金公司提供了用电方面的数据，数据显示，2015年用电

总量为4925.0798万度，相较于2014年4711.17万度，略微上升；61家基金公司提供了用水量的数据，2015年消耗1037915.95吨，相较于2014年消耗441173.2吨，快接近3倍的涨幅，其中农银汇理基金在2015年度共使用720778吨水，占87家基金公司用水总量的69.44%。

（三）降污减排

调查显示，97家基金管理公司之中，29家基金公司未建立降污减排的具体制度，其中广发基金、国寿安保基金、华泰柏瑞基金、摩根士丹利华鑫基金等四家基金公司虽然未建立降污减排制度，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。另外新华基金以及国开泰富基金未提供有效材料，因此共计66家公司明确表示建立了降污减排制度，对垃圾分类、电池回收、纸张回收等事项都有明确要求。

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2015年末，共有64家公司已经推行视频或电话会议，据不完全统计，举行视频/电话会议次数共计6219次，减少出行共计35657人次，节约费用5267.2万元。其中诺安基金（610次）、景顺长城基金（500次）、前海开源基金（500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；公共茶水间配置可回收物垃圾桶和其他垃圾桶，提倡垃圾分类，培训保洁员对产生的垃圾做垃圾分类处理：对能回收利用的报刊、杂志、广告宣传册、塑料制品、玻璃制品、铝制

品等与电池和其它垃圾分类处理。。汇丰晋信基金内部特别对密件、废旧报纸刊物、办公耗材等在分类的同时，并委托了专业机构进行统一回收处理。

（四）其他环保活动

除前述各项环保举措外，有47家基金公司表示开展过其他环境保护的活动，例如集体植树、在公司推行环保、节约的交通方式等。

广发基金集中安排员工宿舍，并安排班车接送，鼓励员工出行多坐公交、地铁；要求夏天室内空调温度不低于26度，穿着适宜的应季服装，减少空调使用。鼓励员工使用环保袋，尽量购买包装简单的产品，不使用一次性餐具。建信基金开展过内部宣传，向员工推行自行车和步行交通等环保、节约和健康的出行方式。公司及全体员工严格遵守北京市公安局发布的车辆尾号限行的规定，做到每周少开一天车。2015年，公司还举行了“绿色公民——建信基金在行动”植树活动，种植树木折合捐款5万元。

八、社会责任投资

（一）社会责任投资方向

社会责任投资（Social Responsible Investment, SRI）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。社会责任投资将投资决策与经济、社会、环境相统一，是一种具有三重考量的投资。投资者不单应该对传统的金钱回报感兴趣，还应考虑到社会公义、经济发展、世界和平与环境保护等，这样才能实现可持续发展。SRI是一种特别的投资取向，投资过程中会通过投资者结合对社会、经济发展和环境健康的关心，再加上传统财务的考虑，使经济和社会都能得益。

目前，我国处于经济转型，结构调整的时期，金融业的可持续发展影响着我国社会经济的发展，而基金业作为金融业的重要组成部分，是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。因此，社会责任投资与基金的结合是基金业发展的重要方向，社会责任投资基金突破了传统基金只追求利润的目标，将企业的利润与社会、环境联系在一起，使企业在自然资源的保护和环境保护等

社会责任上起到表率作用，从而使企业发展进入社会经济可持续发展轨道。

统计显示，接受调查的97家基金管理公司之中，有54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2015年（样本为97家）的97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54家、55.67%，2014年至2015年将社会责任考察纳入评价标准的基金公司数量迅速增加，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，但是55.67%的关注比例也反映出我国基金行业的社会责任投资仍然处于初级阶段，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，巨大提升空间与艰巨挑战并存。另外，新基金公司的成立速度进一步加快，其在各项制度的建立上需要一个循序渐进的过程，对于社会责任投资的关注和探索还需要较长的一段时间。

表8-1历年社会责任投资调查及反馈情况

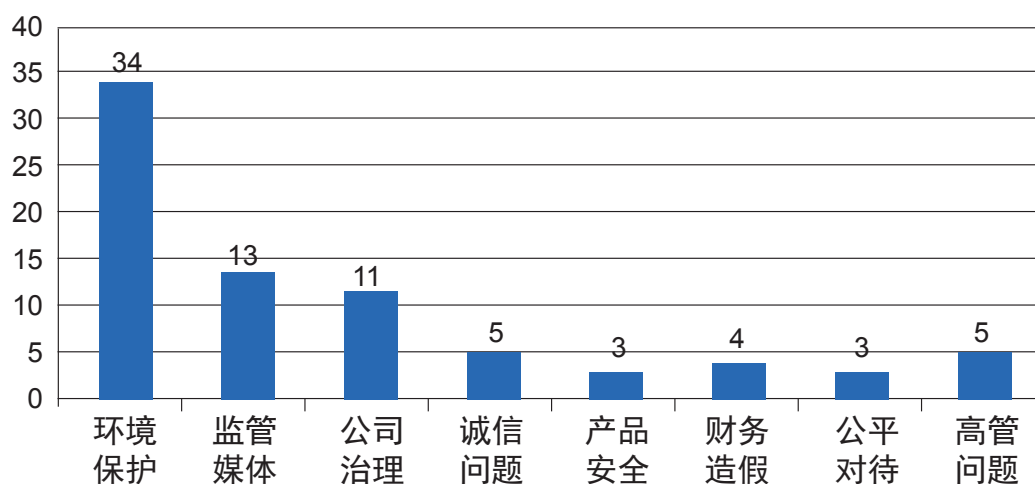
时间	样本数量	反馈数量	反馈比例	关注数量	关注比例
2008年	41	17	41.50%	14	34.20%
2009年	57	57	100%	28	49.10%
2010年	59	59	100%	41	69.50%
2011年	68	68	100%	43	63.20%
2012年	70	70	100%	44	62.88%
2013年	83	83	100%	46	55.42%
2014年	92	92	100%	45	48.91%
2015年	97	97	100%	54	55.67%

1、基金管理公司兼顾正负指标，筛选社会责任履行效果

调查显示，54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。一是负面筛选，通过环境污染、节能减排方

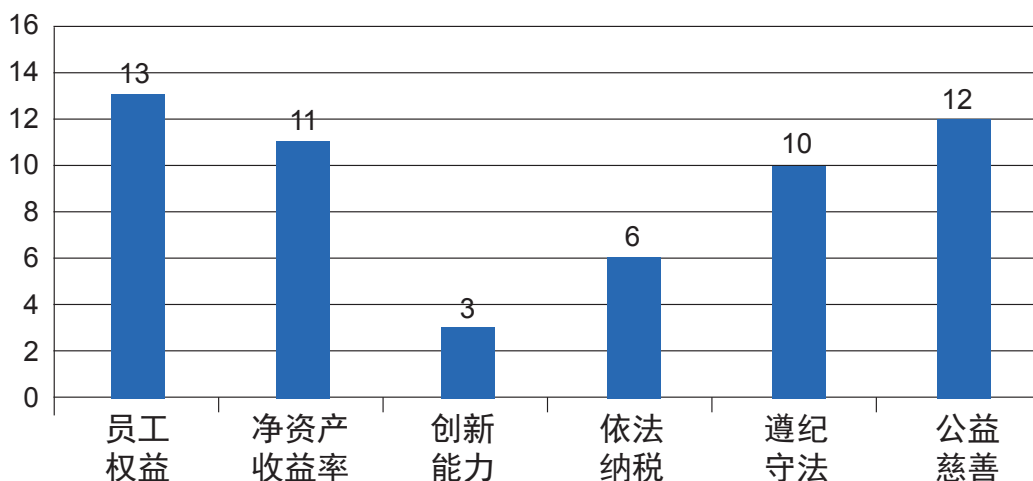
面存在问题，受到监管处罚或媒体的公开谴责，公司治理结构存在重大缺陷，存在诚信问题，产品存在严重安全隐患问题，出现财务造假事件，不公平对待中小投资者，主要领导存在问题等八个方面的负面指标，将存在以上问题的公司剔除出股票池或者从选股名单中删除。54家公司中，有34家表示关注企业的环保问题，有13家表示关注公司的监管处罚和媒体公开谴责问题，有11家表示关注公司的治理结构问题，有5家表示关注公司的诚信问题，有3家表示关注公司的产品质量安全问题，有4家表示关注企业的财务造假问题，有3家表示关注公司不公平对待中小投资者的问题，有5家表示关注公司的主要领导问题。具体各项见下图：

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



二是正面筛选，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。54家公司中，有13家表示关注企业的员工利益保障方面，有11家表示关注公司的净资产收益率方面，有3家表示关注企业的创新能力方面，有6家表示关注公司的依法纳税方面，有10家表示关注公司的遵纪守法方面，有12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正面指标项目



嘉实基金在投资时会因为品质、环保、或产业方向等方面不履行社会责任的企业划归为不合作长期投资标的企业，并认为这一类企业随时可能因媒体批评、政府处罚等原因出现投资风险，所以将这些方面作为重大负面因素在投资中进行考虑，通常不进行投资。

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、存在财务数据造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。

景顺长城基金在投资流程方面，参照国际上先进的公司治理实践标准，同时结合中国市场实际情况，本着随经济条件变化不断改进和完善的原则，建立了景顺长城公司治理评价体系。综合运用该体系对股票研究数据库（SRD）中个股所属上市公司的公司治理情况进行系统性分析，现阶段主要包括三方面

内容：（1）公司治理评级体系。这是一个多因素综合评分体系，运用综合评分法确定所研究上市公司的相对治理评级。（2）内部研究。运用公司股票研究数据库（SRD）中的标准分析模板从违规记录、信息披露透明度等方面对上市公司公司治理状况进行分析。（3）卖方研究报告。其在分析过程中起到对评级结果和内部研究进行参照验证的作用。

农银汇理基金在符合公司内部投资管理决策制度的前提下，会兼顾考虑投资对象的社会责任履行情况，主要考察投资对象历史上及近期一段时间在环境保护、公益慈善、员工健康及培训发展、守法纳税等方面表现，特别着重对上市公司治理、是否遵守证券监管部门的相关法律法规等方面的考察。

易方达基金在选股时会考虑公司社会责任的履行情况，主要考察公司是否履行科学可持续发展、保护环境、发展科技、保护职工健康、社会慈善等方面，其通过阅读公司公告、实地调研以及职工、消费者访谈等方式获得这些资料。易方达基金认为，一家上市公司只有志存高远才能逃避短期盈利诱惑，实现可持续的长期发展，最终成为伟大的公司。因此，公司战略是否明晰伟大，公司执行上是否避免急功近利是其主要考察目标。

银河基金首先在建设股票库时，会剔除严重不符合社会责任标准的股票。其次会在决定购买股票时，考虑企业对员工、对环境和社会等方面的责任。其筛选指标包括但不限于净利润；缴纳税收；职工薪酬福利；对外捐赠；环保支出、环境污染等。决定过程是由研究员构建股票库，基金经理在股票库范围内决定投资标的，对重大投资决策或超过一定比例投资，需通过投委会决定。

2、基金管理公司运用多种方式，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。

海富通基金在公司一级股票池内进行筛选，综合考虑企业投资价值与社会责任平衡。其通过公司的公开资料结合实地调研的方式了解企业的社会责任，主要包括解决社会就业，员工的满意度，环保投入，社会公益，依法纳税、遵纪守法等。

富国基金在决定程序中，公司治理结构一般是第一层面要考虑的因素，而对投资对象的考察方式主要是通过调研、媒体报道、互联网信息等获取相关内容。在个股选择上，富国基金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，来实现对投资组合的合理构建。

华宝兴业基金主要是通过公开信息及实地调研来进行，例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。

华商基金通过查看财务报表，与拟投资对象的董事、高管就社会责任履行情况进行交流、记录，并在调研报告中反映，公司在决策时进行综合考虑。

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作为主线，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的信用等级，发现质地优良的上市公司。

（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2015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：兴全社会责任混合型证券投资基金、建信上证社会责任ETF以及联接基金、建信社会责任混合型证券投资基金、汇添富社会责任混合型证券投资基金。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（数据截至2015年12月31日）						
代码	证监会规范简称	基金风格（天相）	设立日期	累计净值	2015年总回报率	2015年同类排名
340007	兴全社会责任混合	混合→积极配置型	2008-4-30	3.076	68.1823	82/429
530010	建信上证社会责任ETF联接	纯指数型	2010-5-28	1.5386	2.3618	291/372
510090	建信上证社会责任ETF	纯指数型	2010-5-28	1.6345	2.3234	292/372
470028	汇增富社会责任混合	混合→积极配置型	2011-3-29	2.115	74.938	52/429
530019	建信社会责任混合	混合→积极配置型	2012-8-14	2.167	19.7238	378/429

国内首只社会责任基金——兴全社会责任混合型证券投资基金成立于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%*中信标普300指数+20%*中信标普国债指数。

2010年5月28日，建信基金管理公司的建信上证社会责任ETF以及联接基金成立。建信上证社会责任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%*上证社会责任指数收益率+5%*商业银行税后活期存款利率。

2011年3月29日，汇添富社会责任混合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：沪深300指数收益率*80%+中证全债指数收益率*20%。

2012年8月14日，建信社会责任混合型证券投资基金成立。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、42只社会责任投资方向基金

截至2015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、养老等符合社会责任投资等方向和理念的基金42只。其中绿色、低碳环保方向的社会责任类投资基金18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
540008	汇丰晋信低碳先锋股票	汇丰晋信	股票型
398051	中海环保新能源	中海	混合型
163409	兴全绿色	兴业全球	混合型
100056	富国低碳环保混合	富国	混合型
519034	海富通中证内地低碳指数	海富通	股票型
409	鹏华环保产业股票	鹏华	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
696	汇添富环保行业股票	汇添富	股票型
1064	广发环保指数	广发	股票型
977	长城环保主题混合	长城	混合型
1166	建信环保产业股票	建信	股票型
1208	诺安低碳经济股票	诺安	股票型
160634	鹏华环保分级	鹏华	股票型
164819	工银中证环保产业指数分级	工银瑞信	股票型
1590	天弘中证环保产业A	天弘	股票型
1985	富国低碳新经济混合	富国	混合型
1616	嘉实环保低碳股票	嘉实	股票型

可持续发展方向的社会责任类投资基金2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
42	中证财通可持续发展100指数	财通	股票型
17	财通可持续股票	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
120	中银美丽中国混合	中银	混合型
663	国投瑞银美丽中国混合	国投瑞银	混合型
822	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	景顺长城公司治理混合	景顺长城	混合型
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	股票型

养老方向的社会责任类投资基金14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
420009	天弘安康养老	天弘	混合型
519050	海富通养老收益混合A	海富通	混合型
121	华夏永福养老理财混合A	华夏	混合型
507	泰达养老A	泰达宏利	混合型
367	国泰安康养老混合A	国泰	混合型
639	宝盈祥瑞养老混合	宝盈	混合型
684	养老健康混合	长盛	混合型
854	鹏华养老产业股票	鹏华	股票型
519128	浦银月月盈A	浦银安盛	债券型
968	广发养老指数	广发	股票型
1171	工银养老产业股票	工银瑞信	股票型
1292	天弘普惠养老保本混合A	天弘	混合型
1485	华安添颐养老混合	华安	混合型
168001	国寿安保中证养老产业指数	国泰安保	股票型

（三）社会责任投资指数

接受调查的97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2015年末，该指数收于1308.97点，全年涨幅为7.74%，前十大权重股为兴业银行、浦发银行、中国中车、格力电器、中国建筑、美的集团、上汽集团、中国中铁、中国石化、中兴通讯；成分股成交总额22.25万亿元，比去年增长6.10%；成分股总市值为6.61万亿，比去年减少0.21万亿，占沪深A股总市值的比例为12%。指数的权重分布较为合理，其中，工业、金融业、可选消费等行业的权重排名靠前；适当覆

盖了日常消费、医疗保健、能源等传统产业；值得关注的是，生物医药、信息技术、新材料、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。

建信基金与中证指数公司合作开发了上证社会责任指数，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货币金融服务业、保险业、土木工程建筑业（根据证监会二级行业分类），前十大重仓股为中国人寿、交通银行、招商银行、民生银行、浦发银行、兴业银行、中国神华、中国太保、中国中铁、中信证券，总市值为3.79万亿元，占沪深A股总市值7.16%，2015年该指数收益率为18.98%。

东海基金与中证指数公司开发了中证社会发展安全产业主题指数，该指数发布日期为2014年7月21日，当前成份股86只，覆盖计算机、公用事业、电子、机械设备、医药生物、通信、化工、房地产、电气设备、综合、家用电器、国防军工、汽车等行业，前三大权重行业为计算机、公用事业、电子。前十大重仓股：海康威视、大华股份、同方股份、碧水源、达安基因、长电科技、清新环境、聚光科技、启迪桑德、科华生物。

（四）社会责任投资展望

当前，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。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、媒体都在萌芽状态。

其中，我国的社会责任投资基金在法律层面上来看还不是很完善，政府部门应该利用它的行政手段建立和完善合理的法律法规以及其他相关的细则，进一步规范社会责任投资基金管理公司的有效的内部控制制度，从而达到更好

的使基金公司切实履行它们应尽的社会责任的效果。同时，环保等相关部门也要加大监督的力度，必要时可以委托第三方监管机构监督其社会责任的履行情况，切实履行监督部门的公平、公正的特点。

并且，企业和投资者对于社会责任这一观念的模糊，需借助媒体、报纸等宣传方式让我国更多的优质投资者进一步了解社会投资基金的现状以及良好发展前景，使更多企业、更多的投资者投身到社会责任投资的建设当中来，而不是一味的仅仅关注自身的经济利益。另外，通过行业协会、第三方机构等帮助起草和修改社会责任投资基金合格标准和社会责任投资基金相关的准则，这是社会责任投资基金快速健康发展的坚实基础。只要将具体的准则细化才能真正起到监督企业的作用，才能逐步建立起健康、均衡的基金市场。

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的比例，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。把社会责任作为一个总要的选股要求，未来继续完善各个风格股票库完备工作。

国联安基金认为基金业作为资源再配置主体之一，有责任按照国家宏观政策进行资源配置，引导资金进行合理流转，充分贯彻社会责任投资理念，积极维护金融市场平稳有序发展。未来，其将会加大社会责任投资方面的理念建设，在投资时会加大考察选股对象的社会责任履行情况，并适时考虑开发相关产品。

泓德基金表示未来将在投资时加入对选股对象的社会责任履行情况的考

察，包括但不限于利益相关者责任（包括但不限于上市公司对股东、债权人、职工、国家等的责任）和资源、环境责任（包括但不限于上市公司对生态环保承担的责任）等方面。

兴业全球基金在未来几年内，将继续深化现有社会责任投资推广平台的影响力，继续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，继续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

我们对以下97家反馈调查问卷的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	南方基金管理有限公司
宝盈基金管理有限公司	农银汇理基金管理有限公司
北信瑞丰基金管理有限公司	诺安基金管理有限公司
博时基金管理有限公司	诺德基金管理有限公司
财通基金管理有限公司	鹏华基金管理有限公司
大成基金管理有限公司	平安大华基金管理有限公司
德邦基金管理有限公司	浦银安盛基金管理有限公司
东方基金管理有限责任公司	前海开源基金管理有限公司
东海基金管理有限责任公司	融通基金管理有限公司
东吴基金管理有限公司	上投摩根基金管理有限公司
方正富邦基金管理有限公司	上银基金管理有限公司
富安达基金管理有限公司	申万菱信基金管理有限公司
富国基金管理有限公司	泰达宏利基金管理有限公司
工银瑞信基金管理有限公司	泰信基金管理有限公司
光大保德信基金管理有限公司	天弘基金管理有限公司
广发基金管理有限公司	天治基金管理有限公司
国海富兰克林基金管理有限公司	万家基金管理有限公司
国金通用基金管理有限公司	西部利得基金管理有限公司
国开泰富基金管理有限责任公司	新华基金管理股份有限公司
国联安基金管理有限公司	新疆前海联合基金管理有限公司
国寿安保基金管理有限公司	鑫元基金管理有限公司
国泰基金管理有限公司	信诚基金管理有限公司
国投瑞银基金管理有限公司	信达澳银基金管理有限公司
海富通基金管理有限公司	兴业基金管理有限公司



红塔红土基金管理有限公司	兴业全球基金管理有限公司
红土创新基金管理有限公司	易方达基金管理有限公司
泓德基金管理有限公司	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
华福基金管理有限责任公司	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
汇添富基金管理股份有限公司	浙商基金管理有限公司
嘉实基金管理有限公司	中海基金管理有限公司
建信基金管理有限责任公司	中加基金管理有限公司
江信基金管理有限公司	中金基金管理有限公司
交银施罗德基金管理有限公司	中科沃土基金管理有限公司
金信基金管理有限公司	中欧基金管理有限公司
金鹰基金管理有限公司	中融基金管理有限公司
金元顺安基金管理有限公司	中信建投基金管理有限公司
景顺长城基金管理有限公司	中银基金管理有限公司
九泰基金管理有限公司	中邮创业基金管理股份有限公司
民生加银基金管理有限公司	中原英石基金管理有限公司
摩根士丹利华鑫基金管理有限公司	

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



长盛基金2015年柴达木小学雏鹰公益行



长盛基金2015年投资者交流活动现场



东吴基金2015年9月8日赴四川攀枝花进行支教和捐赠活动



2015年6月30日东吴基金在浦东新区区政府进行投资者教育活动



东海基金2015年投资者教育活动



东海基金2015年公司员工反洗钱培训

富国基金2015年4月10日在上海宝地广场举行“低碳走进宝地广场”的环保公益活动



富国基金2015年5月31日，富国环保公益基金会与上海财经大学牵手社合作，向社员、学校师生、社区居民以及小学生们宣传普及环保知识理念



2015年11月7日由上海市基金同业公会主办、上海富国环保公益基金会承办的，“相聚魅力海湾，环保你我携手同行”环保公益暴走活动在上海奉贤海湾国家森林公园顺利举行





2015年12月15日富国基金工会主席兼上海富国环保公益基金会理事长林志松带队到结对帮扶对象崇明县绿华镇华西村进行了走访交流，给华西村困难群众送去了元旦、春节慰问物资



2015年5月9日工银瑞信基金组织2015年度公益植树活动



2015年5月30日工银瑞信基金组织“我家小鬼样样行”六一少儿理财活动



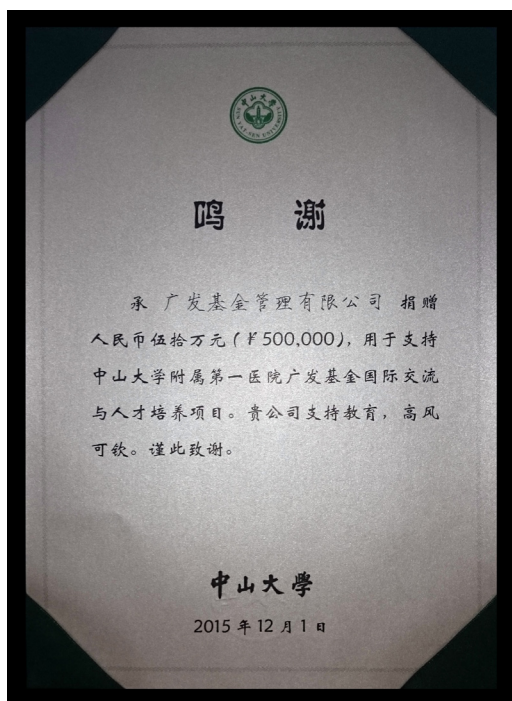
2015年10月29日到11月1日工银瑞信基金在金博会期间对投资者进行教育宣传活动



光大保德信基金举行2015年-慈善公益跑活动



光大保德信基金2015年投资者教育活动



广发基金2015年向中山大学捐赠人民币50万元用于人才培养



广发基金2015年投资者教育活动



2015年8月国金基金派出志愿者小组在河南省孟津县新村煤矿小学开展支教活动



2014年12月国金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



2015年国金基金通过官方网站的“法律学堂”专栏开展投资者教育活动



2015年国寿安保基金的爱心助学捐赠活动



2015年5月国泰基金“红蜡烛队”参加“一个鸡蛋的暴走”公益慈善筹款活动



2015年11月国泰基金15名红蜡烛志愿者前往云南大理康廊完全小学开展实地助教活动



2015年9月国泰基金23名红蜡烛志愿者前往甘肃迭部益哇乡与电尔小学开展实地助教活动



2015年5月国泰基金举办“级客的智慧”分级基金投资分享会



2015年11月国泰基金举办“变革机遇 预见未来”全球资产配置高峰论坛





2015年国投瑞银基金在中国银行华东区展开理财端资产配置培训交流活动



2015年10月20日泓德基金员工为西藏阿里地区进行冬衣捐赠



2015年12月14日泓德基金在北京银行对客户经理进行投资者交易培训



华安基金于2015年6月1日举办“华安基金爱心种子基金会成立暨十七周年纪念活动”



2015年8月华商基金举行热梦科巴卖场公益演出



2015年12月24日华商基金的华商人爱心基金成立仪式



2015年华泰柏瑞基金在福州、合肥、昆明等地举办投资者教育活动



2015年6月9日汇添富基金河流孩子项目在青海互助县举行互助县添富小学落成仪式



2015年12月4日汇添富基在湖北恩施进行河流孩子及上马公益项目回访，为全校150名师生送温暖



2015年9月1日汇添富基金河流孩子项目在广西百色平塘小学举行平塘添富小学奠基启动仪式



2015年12月6日汇添富基金在上海由贵州古邦添富小学学生代表参加东方证券职工文化艺术节表演民族无伴奏合唱侗族大歌



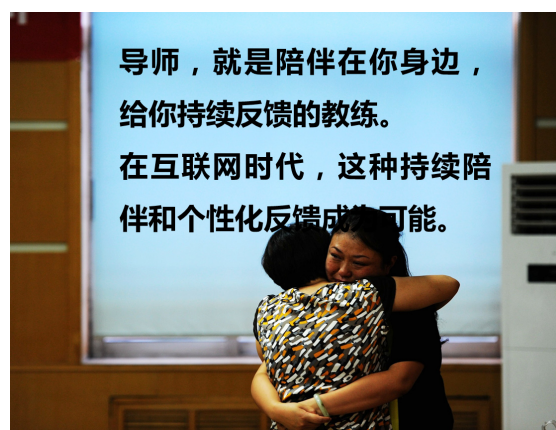
2015年8月2日汇添富基金河流孩子项目在上海举行西部乡村教师100人培训



嘉实基金2015年甘肃省会宁县阳光童趣园-乡村儿童活动中心项目



2015年11月27日嘉实基金通过中国青少年成长基金会向河北省承德市滦平县火斗山乡边营村希望小学捐助“嘉实希望工程快乐美术教室”和“嘉实希望工程快乐体育教室”



2015年嘉实基金在甘肃省举办青葵花导师计划，图为东西部教师互助培训项目照片



嘉实基金2015年甘肃省文县基础教育质量综合提升项目



嘉实基金2015年益微青年公益组织大学生志愿者培训项目



2015年建信基金绿色公民在行动-公益植树活动



2015年建信基金绿色公民在行动-公益植树活动



2015年建信基金校园公益理财讲座



金元顺安基金2015年1月在北京举行投资者减压训练营活动



金元顺安基金2015年12月6日在上海世贸商城举行投资者教育及风险提示活动



景顺长城基金2015年3月举行投资策略会向投资者传达新一年投资思路



2015年3月19日摩根士丹利华鑫基金在昆明民生银行举行2015年投资策略和产品交流会



摩根士丹利华鑫基金2015年在上海、深圳等地举办多场投资者教育活动



南方基金2015年1月7日在四川雅安向南方基金雅安希望小学学生捐赠御寒物资





南方基金2015年9月7日在四川雅安举行南方基金雅安希望小学落成仪式



浦银安盛基金2015年10月在公司官网进行反洗钱宣传

基金经理下午茶

为加强基金持有人之间的互动交流，我公司自2010年6月起将每月定期举办一场「基金经理下午茶」活动，由基金经理及投研部主要人员轮流与投资者进行在线交流，欢迎广大投资者参加。

本月节目 精彩回顾

本期主题：基金经理下午茶（2015年12月）
活动时间：2015-12-07 15:30:00至2015-12-07 16:30:00
本期嘉宾：吴勇先生
嘉宾介绍：浦银红利、浦银生活、浦银新兴产业、浦银消费 基金经理，上海交通大学工商管理硕士，上海交通大学材料工程学士，CPA、CFA、中国注册造价师，拥有12年金融证券从业经历。曾任职于上海电力建设有限责任公司、国家开发银行上海市分行。2007年加盟浦银安盛基金管理有限公司历任研究员、基金经理助理。

精彩回顾

日期	主题	嘉宾	查看
2015-12-07	基金经理下午茶【12月份】	吴勇先生	查看详情>>
2015-11-06	基金经理下午茶【11月份】	薛伟先生	查看详情>>
2015-10-14	基金经理下午茶【10月份】	陈士俊先生	查看详情>>
2015-09-09	基金经理下午茶【9月份】	康佳燕女士	查看详情>>
2015-08-07	基金经理下午茶【8月份】	吴勇先生	查看详情>>



2015年浦银安盛基金进行投资者教育活动



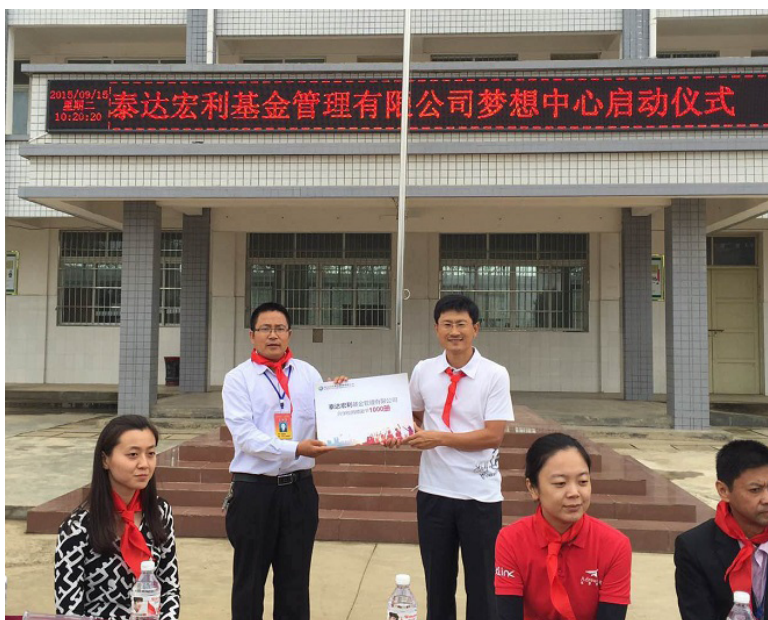
前海开源基金2015年12月28日捐赠广西南宁市西乡塘区双定镇英龙小学“前海开源基金阅读书屋”



融通基金2015年投资者教育活动



上投摩根2015年举行多地多场投资者教育活动



泰达宏利基金2015年梦想中心捐赠仪式启动



万家基金2015年投资者教育活动



万家基金2015年6月6日在济南区域举办万家基金济南区域VIP客户翻糖饼干亲子DIY”活动，宣传公司品牌，增加客户粘性



鑫元基金参加2015年上海理财博览会，发放投资者教育问卷及宣传单页



鑫元基金2015年以“学习资产管理业务底线”为主题开展投资者权益教育线下活动，走进陆家嘴软件园现场互动



信达澳银基金2015年投资者教育活动



2015年11月兴业基金通过公司官网、官方微信、物理办公场所向投资者宣传反洗钱

兴业基金2015年10月14日、10月28日在公司官方微信平台分别推送并悬挂投资风险相关教育微信图文，覆盖近2万微信粉丝


兴业基金管理有限公司
CIB FUND MANAGEMENT CO.,LTD.

客服热线：40000-9556

[首页](#)
[基金产品](#)
[信息披露](#)
[高端理财](#)
[资讯中心](#)
[客户服务](#)

[服务介绍](#)
[下载中心](#)
[新手入门](#)
[常见问题](#)
[业务规则](#)
[权益须知](#)
[热门资讯](#)
[交易指南](#)
[网上交易](#)
[交易费率](#)
[活动中心](#)
[有奖调查](#)
[特色活动](#)

[首页 > 客户服务 > 投资者教育](#)

[证监会：不要相信一夜暴富和天上掉馅饼](#)

[投资者风险提示函（2015年4月）](#)

[第二届内幕交易警示教育展览内容](#)

[反洗钱知识26问](#)

[基金投资者该如何保护自己利益](#)

[基金投资维权操作指南](#)

[投资风险案例](#)

[证券市场的各种风险类型](#)

[投资者风险提示函（2015年2月）](#)

[投资者教育](#)

投资风险须谨记（二）

兴业基金

兴业基金 ↑

新朋友，请点击上方 **兴业基金** 关注我们。



- 1、先求知，再投资，少损失。
- 2、不跟风、不迷信、不盲从。
- 3、股市有风险，量力而为；理性参与，不要卖房炒股、借钱炒股。
- 4、买股票不是买彩票，要理性判断和选择。
- 5、不要听信“内幕信息”、“股市黑马”、“重组题材”，科学判断、谨慎投资。
- 6、坚持理性投资，远离非法证券，防止上当受骗。
- 7、多一分谨慎，少一分风险；多一分了解，少一分损失。

（文章内容摘自中国证监会网站）

兴业基金客服热线：40000-95561
兴业基金网址：www.cib-fund.com.cn
官方微信：




兴业全球基金2015年7月在真爱梦想公益慈善基金会来到西宁市互助县威远初级中学与学校的孩子们一同体验“名片制作”梦想课程



兴业全球基金2015年7月下旬前往川西，考察在当地赞助的德格藏医班项目。图为藏医班的同学们身着五彩的民族服装，载歌载舞，欢送远道而来的客人



兴业全球基金2015年11月22日在上海财经大学举行“兴业全球杯”金融营销高校争霸赛决赛举行。图为决赛选手与部分导师和评委合影



兴业全球基金多年来一直携手《中国国家地理》杂志社推出“中国国家地理大讲堂—兴业全球基金专场”系列讲座。图为2015年10月，《中国国家地理》单之蔷主编在上海浦东与观众分享中亚五国与一带一路的精彩演讲



2015年12月，兴业全球基金和同一苍穹下公益基金会来到四川省西昌市彝族自治州大凉山地区，向当地的失依或留守儿童带来1100余套漂亮的全新冬衣和棉靴

兴业全球基金携手竞达体育，以校园足球为切入点，挖掘未来足球人才。2015年，在兴业全球基金支持下，竞达体育为上海市虹口区教育局选派的中小学体育老师进行了“校园足球辅导员”培训。图为2015年5月份的一次少儿足球训练营活动现场



兴业全球基金倡导积极向上的企业文化，鼓励员工参与各种体育活动。2015年10月17日晚，为期四个月的国金证券2015凯利泰杯足球邀请赛迎来冠军争夺赛。图为兴业全球基金“掌柜钱包”足球队战胜对手，成为本次球赛的冠军队伍



易方达基金在2015年6月的金交会上进行投资者宣传教育活动



2015年6月12日“广东省易方达教育基金会”贫困助学金第三次发放仪式在威宁自治县中等职业学校多功能报告厅举行，受助的600人皆为品学兼优的贫困学生



2015年12月易方达基金教育基金会通过广东省宋庆龄基金会向广州市妇女儿童医疗中心捐赠300万元，用于资助在广州市妇女儿童医疗中心工作、学习和培训的儿科及妇产科医生培养



2015年9月22日益民基金邀请北京龙潭湖中学参观交流，帮助中学生了解金融知识



2015年中海基金为四川省都江堰天马学校留守儿童设立了音乐教育专项基金，希望通过音乐教育方面的有力支持，让留守儿童拥有一片七彩的天空。图为学校留守儿童音乐课堂



2015年10月15日中海基金赴四川省都江堰天马学校，捐助图书和笔记本电脑，持续援建“中海基金爱心书吧”



2015年10月31日，中海基金以“音乐梦绽放，助学情飞扬”为主题的“环保•助学”系列公益活动七季正式启动。活动中，中海基金向上海市闵行区民办农民工子弟学校——弘梅小学捐赠了助学金和学习用品。图为捐赠仪式现场



2015年10月31日，“中海基金太阳花音乐会”拉开帷幕。在一个多小时的演出中，孩子们用他们纯真无邪的歌声为全场观众带来了一场触动心灵的音乐之旅



2015年1月26日中欧基金的投资者教育活动



2015年中邮基金向什邡中学捐赠课桌椅