

公募基金费率改革正式落地

产品管理费率、托管费率分别降至1.2%、0.2%以下

酝酿已久的公募基金费率改革于近日正式落地。本月初，证监会发布公募基金费率改革工作方案，具体内容包括推出更多浮动费率产品、降低主动权益类基金费率水平、规范公募基金销售环节收费、完善公募基金行业费率披露机制等。

方案提到，自7月8日起，新注册产品管理费率、托管费率分别不超过1.2%、0.2%；部分头部机构已公告旗下存量产品管理费率、托管费率分别降至1.2%、0.2%以下；其余存量产品管理费率、托管费率将争取于2023年年底前分别降至1.2%、0.2%以下。

多位业内人士表示，此次公募基金费率改革，稳步降低了行业综合费率水平，有利于践行公募基金行业普惠金融初心本源，提升投资者的获得感。同时，也有利于基金行业更加关注核心投研能力，吸引各类中长期资金加大权益类资产配置，为公募基金行业更好地服务国家重大战略和居民财富管理需求、提升资本市场平稳健康发展提供良好环境。

江门日报记者 傅雅蓉

参与此轮基金降费的公募机构已有21家

这几年，随着股票市场的大起大落，投资风险相对较小的基金成了市民投资理财的首选。而其中，大部分投资者选择投资的也都是公募基金。公募基金是证监会体系资产管理行业的最主要组成部分，其通过汇集公众资金、完成资金到资本的转换，为实体经济的发展注入了稳定的长期资金来源。

自7月8日证监会发布公募基金费率改革工作安排以来，易方达、华夏、富国、广发、南方、汇添富等十多家头部基金公司纷

纷推出公告，对公司旗下主动权益类基金的管理费率、托管费率分别设置了1.2%、0.2%上限，合计降费产品超1500只。

天弘基金、国投瑞银基金也分别于7月14日、15日宣布加入基金降费队伍，并且发布了关于旗下部分基金调低管理费率、托管费率，以及相应修订基金合同、托管协议等法律文件的公告，调整后的费率自7月17日起生效。加上此前宣布降费的公募机构，目前参与此轮基金降费的公募机构已有21家。

根据相关研报测算，管理费率及托管费率全面调降将带来每年约百亿元的管理费率下降（预计约35%为尾随佣金）和约15亿元的托管费率下降。此次降费改革将促进公募基金行业与投资者利益协调一致，更好地吸引养老金、保险资金、理财资金等长期资金配置权益资产，同时加速行业向“买方投顾”转型。

中金财富证券江门迎宾大道营业部投资顾问尹晓峰告诉记者，公募基金费率改革出炉后，该营业部分析师团队对公募基

金整体产业链收入分配进行了测算，降费降佣预计将释放逾500亿元让利投资者，占公募基金收入16%。“我们判断本次改革对基金公司及三方的影响要高于券商、银行。以广发证券为例，在代销产品收入、旗下基金公司主动权益产品费率分别下降20%、公募分仓佣金收入下降30%的假设下，我们测算其2021年至2022年平均收入、税前利润降幅分别为5%和8%。”尹晓峰说。

主动让利，提升投资者的获得感

降费让利或许对基金公司、券商、银行的利润有一定影响，但实际上，公募基金行业竞争激烈，近年来在市场机制驱动下，管理费率等多种费率已在持续下行，给投资者让利。

市民周先生自从退休后就关注基金市场，股票型基金是他经常选择的投资项目。“我每年在基金上的投入不多，大约5万元，主要是打发时间顺便学习最新的理财方法。”周先生告诉记者，

今年，他购买了一只管理费率为2%的股票型基金，投资金额为5万元，一年的管理费为1000元。现在管理费率下降至1.2%，他只需支付600元管理费，节省了400元。“虽然不多，但对我们投资者来说，却是实实在在的让利了。”周先生高兴地说。

从基金行业良性发展的角度来看，不少基金机构和从业人士对此次改革予以积极评价。

尹晓峰在接受记者采访时表示，降费改革从长期而言，有利于提升投资者的获得感，助力行业高质量发展。其中，最重要的是全面的行业费率改革能充分让利投资者，同时引导中长期资金入市，有助于公募基金在大资管行业内整体竞争力或进一步增强。“其次，对不同机构而言，基金公司可以更聚焦提高主动投资能力；打造差异化产品优势，如固收+被动产品；拓宽收入来源，如加强基金投顾

业务、境外子公司发展；降低运营成本，如优化交易结算方式等，相信券商亦将迎来基金代销售业务的全面变革。最后，我认为马太效应也将进一步增强，具备领先投研、投资及产品创新能力并率先建立客户信任的头部基金公司及销售渠道或更有望以量补价、持续抢占份额，并通过业务拓展及降本增效实现更长期的增长。”尹晓峰说。

我市多家保险机构启动大灾应急机制抗击台风“泰利” 守护群众生命财产安全

“幸好有你们啊！”蕉农陈先生在台山市水步镇罗边村委会种植香蕉树，受台风“泰利”影响，香蕉树连片翻倒死亡，损失严重。接到报案后，江门人保财险公司理赔人员迅速赶往受灾区域开展查勘定损工作，随后开通绿色通道理赔，实现快速赔付。报案仅4个小时，5.9万元理赔款便转到了陈先生的账户，这是该公司在此次台风中的首笔赔付款。对此，陈先生对“人保速度”表示称赞，并致以感谢信。

受今年第4号台风“泰利”影响，我市遭遇狂风骤雨肆虐，其中台山市受影响较大，最大风力达14级，多地降雨量达150毫米以上，积水严重，导致车辆被淹、企业财产受灾、农作物受涝，市民财产遭受不同程度的损失。我市多家保险机构第一时间启动大灾预案，全力应对台风暴雨带来的灾害影响，为人民群众财产安全保驾护航。

文/图 江门日报记者 傅雅蓉 吕胜根 通讯员 林俊杰



保险机构工作人员在受灾现场查勘定损。

成立专项工作小组 发送灾害预警指引

只有让“服务”增量，才能实现“风险”减量。收到台风“泰利”预警后，我市多家保险机构高度重视，迅速响应，主动开展灾害预警及防灾防损等工作部署。调动挖掘机、收割机等机械设备，帮助种植户挖通泄水渠、抢收水稻，落实防损；为养殖户赠送增氧剂、抗应激等调水产品，避免鱼苗因台风断电缺氧；迅速开通绿色通道服务通道，简化理赔流程，确保案件“查勘快、定损快、理赔快”；与农户建立24小时联系，以备险情发生时

迅速响应……一项项举措井然有序地进行，我市多家保险机构用速度、温度、力度全力开展防灾救灾，守护群众的生命财产安全。

江门人保财险第一时间成立由总经理室牵头的专项工作小组，制定并宣导对台风“泰利”的防灾防损工作要求，各支公司紧急召开工作会议，做好预警宣传、物资准备、人员安排、车辆调配等工作。分公司也通力配合、迅速落实，全力做好本次台风的灾前防御工作。台风来临前，江门人保财险

还成立了防御工作小组，全员在岗待命，负责台风预警宣传、风险隐患排查、防灾减损体系检查和完善等防御工作。分公司理赔中心查验和分部也制定了《江门人保台风预警及农业防灾指引》、灾前预警海报、农业台风应对措施等材料，并分享至各镇区农办、各村农协、养殖户、种植养殖户、各县市农事交流群和微信朋友圈等，将台风预警和防灾指引宣导到广大农户中，让农户能够提前精准施策，抵御台风来袭。

启动大灾应急机制 争分夺秒保卫粮食安全

盛夏时节，恰逢江门地区水稻丰收。台风“泰利”袭来，江门平安财险、江门人保财险等保险机构迅速反应，启动大灾应急机制，调动多方力量，提醒并协助江门市的农户开展抢收、防灾工作，争分夺秒保卫粮食安全。

“水稻成熟期最怕台风了，要是水稻被水浸泡就损失惨重。”鹤山市址山镇的水稻种植户郭先生表示，“幸好有江门平安财险提前给我们发台风预警信息，还组织了收割机帮助我们抢收。”蓬江区杜阮镇井根村、龙眼村专门向江门平安财险送上感谢信，感谢该公司积极组织农户抢收水稻，避免损失。

据介绍，构建“保险+防灾”一体化服务体系是广东大力推进保险高质量发展的重要理念。针对本次台风防灾工作，江门平安财险坚持“以防为先，防赔并举”的保险理念，提前通过电话短信、微信、朋友圈等多种形式向农户发送台风灾害预警。同时，通过组织收割机协助农户进行水稻抢收和捐赠防灾物资等多种举措，最大限度为农户减少灾害损失。

“一二三，起！”得知台风来临后，江门人保财险的工作人员第一时间奔赴前线，参与帮助农户、农户抗击台风。各支公司均成立了专门的风排防小组，主动对接镇农办、村委会、农企、农户等，及时了解当地农作物生长情况，对种植险进行灾前评估，通知并

协助农户对承保区域内受台风、暴雨影响较大的未收割水稻、时令蔬果等农作物进行抢收工作；对森林、花卉等作物通过现场拍照和视频等形式记录其生长现状；制作台风预警海报及编辑相关防灾指引，通过微信转发、分享朋友圈、电话沟通等方式进行宣传。

截至7月19日，江门人保财险已累计派出323人次、理赔查勘车175台次、无人机19架次等用于台风“泰利”的防灾救灾工作。灾前，组织人员对20家企业进行了防灾排查，走访镇街80余个，协助农户抢收水稻等作物约133公顷（2000亩），风险排查面积约1333公顷（20000亩）；检查排水渠20多条，排查牲畜养殖场30余个。

快速理赔 践行保险行业的责任担当

24小时专人值守，解决灾后应急工作难题，建立与客户信息沟通机制，保证客户理赔咨询服务渠道畅通，积极做好客户服务响应工作，快速落实灾后快赔……台风“泰利”已过，保险机构的工作人员仍在忙碌，因为查勘定损、理赔等工作才刚刚开始。

7月17日以来，受台风“泰利”影响，开平市遭遇大风强降雨天气。受此影响，多地农作物大面积受损，阳光农险江门中心支公司第一时间启动应急预案，快速投入台风期间防灾救援和保险理赔服务工作。开平市

赤水镇黎先生、水口镇施先生投保的香蕉受台风影响，部分受损严重，报案后，阳光农险江门中心支公司为帮助农户快速获赔，开通绿色通道理赔，积极落实“防、保、救、赔”的农险工作理念，迅速开展查勘定损工作，并于查勘后24小时内将理赔款合计71240元分别发放到户。种植户黎先生表示：“非常感谢阳光农险灾前预警、抢险救灾和理赔服务，不仅弥补了我们的农户的损失，还为恢复生产提供了资金支持。”

阳光农险江门中心支公司相关负责人

表示，该公司将继续跟进灾后各项工作，秉承服务“三农”的初心，帮助农户实现灾前降风险、灾中速救助、灾后快理赔，积极响应国家号召，发挥保险保障作用。

风雨无情人有情。接下来，我市保险机构还将密切关注风雨雨情，持续开展台风“泰利”灾后查勘工作。对于后续出现的案件，按照“两应三快”（应赔尽赔、应赔快赔；快查勘、快定损、快赔付）的工作原则，建立绿色通道，简化理赔流程，积极践行保险行业的责任担当。

农行江门分行联合市人社局 举行企业年金政策宣讲推介会 扩大企业年金宣传覆盖面

近年来，农行江门分行积极联动江门市各级人力资源和社会保障部门，打造线上线下的“养老+金融”模式，持续增强企业年金政策的宣传与发动力度，助力企业年金制度覆盖面进一步扩大。为深化打造“牵手年金 幸福养老”企业年金宣传品牌，近日，农行江门分行联合市人社局举行江门市企业年金政策宣讲推介会，通过年金政策讲解和年金产品推介相结合、静态宣传资料和动态宣传视频相结合、现场答疑互动和成功案例分享相结合的方式，向受邀到场的50多家企事业单位展示企业年金对于完善职工薪酬体系、增强人才吸引力和企业竞争力、提升养老保障水平的优势和利好，进一步扩大了企业年金宣传覆盖面，提升了用人单位建立企业年金的信心和积极性。

下一步，农行江门分行将积极履行大行担当，以服务基本养老、年金、个人养老三大支柱为己任，与江门市各级人社部门分行业、分地区组建年金宣讲及服务团队，依托强大的科技实力、严谨的风控管理、专业的服务团队和高效的属地化服务，持续提升企业年金业务服务质效，共同助力人民群众实现对美好生活的向往和追求。

(千青)



建行江门市分行 开展全民反诈百日宣传活动 提升群众防范电信诈骗意识

“我前两天收到一个电话，说是可以在校大学生低息办理‘校园贷’，还说是‘专为大学生定制’，请问这是真的吗？”“同学，我们千万不要被骗子低利息、低首付的套路忽悠，可不能轻易上当哦！”近日，建行江门市分行（以下简称“江门建行”）在长堤广场开展全民反诈百日宣传活动。江门建行宣传人员在广场摊位悬挂“不听不信不转账，共同打击电信诈骗”、“电信网络诈骗法”正式施行、全民反诈宣传在行动等宣传横幅，针对学生、老年人、外地游客等派发反诈宣传传单，其间开展反诈知识有奖竞赛活动，引来过路群众驻足了解。

据了解，这是江门建行今年开展的第12场全民反诈百日宣传活动。今年以来，江门建行积极履行国有大行责任，开展形式多样的全民反诈百日宣传活动，提高市民识别电信网络诈骗手段、抵制电信网络诈骗的能力，切实维护金融消费者的合法权益。

一方面，江门建行依托物理网点广泛宣传。在全辖65个网点开放消费者权益保护专区，在网点宣传栏位置摆放反诈宣传折页、张贴宣传海报，提醒客户阅读；通过电子电视、网点电视机、电子广告屏播放防范电信诈骗宣传口号和视频；对等候区客户和“劳动者港湾”歇脚休息的劳动者进行相关反诈、防诈骗宣传，做到“服务对象必警醒”“大额转账必提醒”。

另一方面，江门建行“走出去”对重点人群精准普及。针对在校学生、老年人、新市民等反诈宣传重点人群开展精准宣传，已组织全辖支行网点开展反诈宣传活动34场，共派发2000余份宣传资料，受众人群近10000人次。通过户外宣传扩大宣传覆盖面，提高公众知晓度，助力形成“全民反诈”良好氛围。

此外，江门建行还创新开展线上宣传。积极运用金融科技，打造建行“消保分会场”线上平台，将消保知识普及与互动小游戏相结合，提升宣教活动的趣味性和覆盖面，引发广大市民广泛参与体验，让金融知识宣教“随手可及”。今年以来，活动线上参与次数超10万次。

(千青)



中国银行江门恩平支行 做实基层金融服务 助力地方实体经济发展

近年来，中国银行江门恩平支行（以下简称：“恩平中行”）始终把工作重点放在服务实体经济上，以金融力量助力江门“六大工程”实施，坚定朝着高质量发展大步迈进。

经济是“肌体”，金融是“血脉”，恩平中行聚焦普惠金融热点、难点、堵点，积极发挥“金融造血”功能，主动“走出去”到企业开展实地调研，倾听企业呼声，制定切合企业需求的金融服务方案。大力向小微企业、个体工商户客户推广“中银企业贷·抵押贷”“惠如愿·E抵贷”“惠如愿·商E贷”等线上产品，并不断理顺普惠金融服务流程，确保各环节通畅高效。

2023年4月，在中国人民银行恩平市支行的指导下，恩平市首贷服务中心进驻恩平中行。据悉，恩平市首贷服务中心重点服务民营、科创和小微企业，帮助“零信贷”企业获得首贷资金支持，为小微企业提供更快、更透明、优惠的金融服务，切实解决小微企业融资难、融资慢、融资贵问题，推动建立金融普惠小微企业“敢贷愿贷能贷会贷”长效机制。恩平市首贷服务中心进驻恩平中行后，该行有效解决了客户的融资需求，进一步提高资金供需衔接效率，打通小微企业融资堵点，不断增强金融服务实体经济质效。

为进一步深化定点帮扶，恩平中行对恩平市牛江镇梨园村开展乡村振兴结对帮扶，并于2021年与梨园村村委签订战略合作协议，共同制定综合金融服务方案，并专门组建了梨园村金融服务队“飞跃梨园队”，配备了金融助理和金融服务站。今年6月，中国银行江门分行连同中国银行广州开发区分行到结对帮扶单位梨园村开展慰问困难群众活动，并借此机会深入了解梨园村目前在农业、产业、生态农业方面的发展情况，探索为梨园村引入“金融活水”，提供金融解决方案。

(千青)

