

金融教育宣传月 多种形式做科普

银行玩转直播间

■ 资讯

科技金融-战略性新兴产业指数发布

9月是“金融教育宣传月”，沪上多家金融机构积极拥抱“直播+”等多种形式，将最新网络“梗”转变成金融科普知识，用风趣幽默的情景短剧进行反诈宣传，将金融知识送到百姓身边，吸引上百万人次关注。

青年报记者 孙琪

本报讯 记者 孙琪 实习生 王陆琪 日前，由浦发银行、新华社中国经济信息社共同研发的科技金融-战略性新兴产业指数（以下简称“指数”）在沪发布。据介绍，指数是该领域首个“1+N”指数矩阵，包括一条综合指数和N条战略性新兴产业链指数，首期选择五条战略性新兴产业链进行研究，直观展现我国科技金融助力战略性新兴产业建设的发展现状和趋势。

首期指数结果显示，近五年来科技金融持续稳步支持战略性新兴产业发展，总指数呈现稳步上升态势，在经历了2019至2020年的快速上升后，增速有所放缓，进入平稳提升期。

此外，在“产业成效”分指标下，指数首期选择了新一代信息技术、新能源、新材料、新能源汽车及生物产业五大战略性新兴产业进行研究，各产业的成效指数自2019年以来均实现了较快增长。2019年-2023年，新一代信息技术年均复合增长率高达20.29%，新材料与生物产业超过17%，是增长较快的三个产业。2023年，新材料及新一代信息技术两大产业涨幅明显，分别较去年同期上涨20.67%、16.84%，新能源及生物产业涨幅超过10%，新能源汽车产业涨幅稍缓，但复合增长率仍接近9%。

引入ESG理念
首批十只中证A500ETF正式面世

本报讯 记者 孙琪 近日，中国资本市场迎来了一项重要创新——首批十只中证A500ETF正式面世，这些产品不仅标志着A股市场投资工具的进一步丰富，更重要的是，它们引入了ESG（环境、社会与治理）可持续投资理念，为投资者提供了更加绿色、可持续的投资选择。

据了解，这十只中证A500ETF由华泰柏瑞基金、摩根资产管理、富国基金、招商基金、泰康基金、南方基金、嘉实基金、银华基金、景顺长城基金和国泰基金十家知名基金公司联合推出。其中，部分基金将在上海证券交易所上市，而另一部分则将在深圳证券交易所上市，为投资者提供了多元化的交易渠道。

中证A500指数作为中证A系列指数的重要成员，其编制方法颇具匠心。在日前的新闻发布会上，摩根资产管理基金经理韩秀一介绍，中证A500是行业覆盖更“全”更“均衡”的宽基指数。

据泰康基金相关负责人介绍，该指数在编制过程中引入了ESG可持续投资理念，排除了ESG（环境、社会与治理）评级C及以下的公司，指数样本盈利能力、成长性指标相对高于全市场水平，七成样本近一年净资产收益率或营收增速位居同行业前30%。

“中证A500指数实现了‘核心资产’与‘新质生产力’的双轮驱动。”韩秀一总结表示，该指数通过行业全覆盖，全面刻画了经济发展结构变化与产业转型升级。

将每道题目都折叠成爱心的形状，让大家倍感暖心。据悉，近期该行还将开展“乡村大喇叭”“为群众送知识”等“担当新使命 消保县域行”及“五进入”一系列金融教育宣传活动，推动消保工作质效进一步提升。

联手社会各界

探寻都市养老新可能

在“人均”智能手机时代，无论是年轻人还是老年人都喜欢在视频社交媒体上逗留，于是不少金融机构在直播中开展银企对接、金融访谈，吸引客群，提升自身品牌知晓度。

日前，中信银行“时光有信·老友季”养老金融系列活动在沪成功举办首期直播，与到场嘉宾共同探讨都市养老的新可能。

在直播中，上海真爱梦想公益基金创始人潘江雪结合80后志愿者服务老人期间的经历，强调了老年人的品质生活需要全社会的重视和投入；天鹅到家首席人才官段冬则从人力资源管理的角度，分享了要通过怎样的标准和要求更好地服务老人，实现更高质量的生活；养老规划专家、银发五十年创始人朱彤作为养老行业的资深专家，从财务、健康等多方面讲述了对于养老的规划。中信银行上海分行财富管理总部总经理易慧女士则从金融角度出发，强调了在长寿时代下，新的人生长度需要新的规划理念。她指出，长寿意味着我们退休后需要用钱的时间越来越长，这就要求我们尽早做好财务规划。

据悉，此次直播论坛累计吸引近150万人次齐聚直播间。



《反诈靠“浦” 投资有“理”》直播首课。

受访者供图

联手警方

反诈宣传更生动

9月9日，浦发银行上海分行联合上海市公安局浦东分局在浦东新区康桥镇文化中心举行2024年金融教育宣传月开幕式暨“金融消保朋友圈直播间”启动仪式，积极开展“担当新使命 消保县域行”活动。

活动当天，浦发银行上海分行联合上海市公安局浦东分局康桥派出所、上海市浦东新区消费者权益保护委员会、上海银行业保险业纠纷调解中心、上海国际信托有限公司、浦银理财有限责任公司及浦发银行信用卡中心首批“朋友”，在现场二百余位

康桥镇居民的见证下，成立“金融消保朋友圈”，开启线上金融教育的新纪元。

在新媒体时代，一些有“演技”、有口才的银行员工纷纷突破原有的“稳重、高冷”形象，站上屏幕舞台。当天活动也不例外。金融消保小剧场《请你入戏》用情景剧的形式，生动形象地展示了不法分子的诈骗套路。伴随着场内观众的阵阵笑声，金融知识也潜移默化地入脑入心。浦发银行的“金融消保朋友圈直播首课”随即登场。据悉，浦发银行上海分行联合上海市公安局浦东分局反诈中心共同打造了《反诈靠“浦” 投资有“理”》的直播首课，后续也将通

过媒体与互联网传播给更多公众。

除了线上直播，浦发银行还发力线下互动。当天靠“浦”市集人声鼎沸，热闹非凡，一个个摊位各具特色，一次次互动寓教于乐，一张张折页传递知识介绍防范电信网络诈骗、远离非法集资、人民币反假、存款保险、保护个人信息、个人征信、银行理财等知识，吸引了众多市民驻足参与、拍照打卡。

同样，兴业银行上海分行日前参加了上海市银行同业公会举办的2024年“金融教育宣传月”嘉年华活动，以有奖问答形式，向来往公众介绍各类金融基础知识，让市民们欣喜的是该行

退还超3000万元管理费
公募基金启动退费程序

青年报记者 孙琪

本报讯 公募基金业绩亏损不收管理费走进现实！

近日，南方基金管理股份有限公司旗下的南方瑞合三年定期开放灵活配置混合型发起式证券投资基金（LOF）（基金代码：501062，简称“南方瑞合三年定开LOF”）因在最新一个封闭期内未能取得正收益，主动退还了过去三年超3000万元的管理费，近年市场接连下挫带来投资者体验很差，这一举动在业内引起了广泛关注。

南方瑞合三年定开LOF成立于2018年9月6日，首募规模为14.33亿元。该产品是国内首只提出并实施“不赚钱不收管

理费”的公募基金产品，该基金采用三年封闭运作、三年内定期开放的运作模式，基金股票投资仓位在封闭期内不低于40%，上限设定为100%，这种安排让基金管理者必须承担至少40%权益类仓位长达三年的波动风险。根据南方瑞合三年定开LOF的基金合同规定，若在每个封闭期的最后一日，基金份额的期末净值小于或等于期初净值，则该封闭期及前一开放期内的管理费需全额退还至基金资产。

本次涉及的封闭期为2021年9月6日至2024年9月5日，由于该封闭期结束时基金的累计净值为1.5799元，低于期初的1.7456元，因此触发了管理费退还条款。

据定期报告披露，南方瑞合三年定开LOF在2021年至2024年的封闭期内，累计收取的管理费约为3447万元。然而，由于该封闭期未能取得正收益，基金管理人南方基金决定全额退还这笔管理费，并将其计入基金资产。这一举措不仅体现了基金管理人对投资者利益的维护，也展现了其在费率模式创新方面的积极探索。值得注意的是，退还管理费后，南方瑞合三年定开LOF在2024年9月5日的净值涨幅达到了4.61%。此外，南方基金自2023年7月起顺应行业费率改革趋势，将该基金的管理费率从1.5%/年下调至1.2%/年。

好买基金研究中心研究员表示这种产品作为公募中的创

新设计，把投资者的利益和基金公司利益绑在一起，起到了示范效应。她还表示这只产品在这三年间虽然有亏损，但整体较为稳健。

退费机制是对传统固定费率模式的一种创新。不过南方瑞合三年定开LOF并非市场内唯一一只承诺因业绩不达标而“白打工”的产品，类似的产品还有：南方前瞻共赢三年定开混合（019379）、兴证全球可持续投资三年定开混合（019384）、大成至信回报三年定期开放混合（019363）。这些产品的基金合同中，也均见“全额退还”类似承诺。分析人士表示公募基金“退钱”从合约走向现实，对于公募基金行业的费率改革具有重要意义。