

新时代•新基金•新价值—高质量发展与投资者持有体验双向奔赴 东方基金深化服务内涵

投资时间网、标点财经研究员 齐文健

在今天，高质量发展已成为公募行业高速前行的完美脚本。

经过 20 余年的发展，公募基金已成为投资者资产配置中的重要选择，除了为投资者提供丰富且专业的产品选择之外，提升投资者持有体验也成为公募基金管理机构服务中的一道必答题。

2025 年 5 月证监会印发的《推动公募基金高质量发展行动方案》（以下简称《行动方案》），为投研能力建设划定了清晰路径，也标志着行业进入以专业能力为核心的高质量发展新阶段。

近日，在北京证监局指导下，北京证券业协会携手北京四十余家公募基金管理人、基金销售机构、基金评价机构以及多家主流媒体，共同启动“北京辖区公募基金高质量发展系列活动”。本次活动以“新时代•新基金•新价值”为主题，旨在通过为期一个多月的多层次、多形式宣传与互动，推动公募基金行业转型升级，提升服务实体经济能力，强化投资者教育与保护，打造北京金融高质量发展新名片。

东方基金作为公募行业中重要的一员，从产品布局、投研体系完善到投资者陪伴与教育工作，不断积蓄力量提升投资者服务内涵，书写服务国家战略、实体经济与投资者财富管理的新答卷。

加强投研体系建设，践行高质量发展

如今，公募行业正发生着一场行业变革。

《行动方案》提出，要建设符合中国式现代化本质要求的公募基金行业，坚持以投资者为本，督促公募基金管理机构树立以投资者最佳利益为核心的经营理念，推动行业从重规模向重质量转变，重塑行业生态。

作为成立已逾 20 年的老牌公募基金公司，东方基金的经营理念与高质量发展的要求不谋而合。目前公募基金行业费率机制进一步强化“长期持有”导向，未来东方基金将根据正式发布的《公开募集证券投资基金销售费率管理规定》优化费率结构，让费率更贴合长期持有需求，力争提升投资者获得感。始终坚守基金持有人利益为先的信念，并秉承价值投资、长期投资的理念和多元化投资风格，在合规经营的前提下，按照市场化原则，逐步探索出一条专业化、特色化、精品化的发展道路。

在东方基金看来，投资管理能力是基金公司的核心竞争力之一。该公司持续完善投研队伍及投研体系升级，持续加大投研团队建设投入，坚持打造“一体化、平台化、策略化”的投研体系。

目前，东方基金坚持完善投研团队建设，以校园招聘为主、社会招聘为辅，逐步打造年龄分布合理、知识结构互补、研究覆盖面日趋完善的研究团队，人才梯队构建涉及“老中青”，保障专业人才的连续性。

值得一提的是，东方基金已建立较为成熟的投研人员培养、

选拔机制，注重投研人员个人能力提升的同时，更加强调投研一体化与平台化，努力通过投研融合实现研究成果向投资业绩的转化。

另外，东方基金的投研体系建设也颇有心得。该公司积极布局以总量周期、医药消费、科技新能源、量化投资、多资产配置等多投资策略权益投研体系，帮助投研人员突破研究能力范围，实现研究成果的交叉验证。

基于扎实的投研建设，东方基金在产品设置上也各有不同，力争满足投资者的多元化需求。据悉，该公司自 2016 年以来先后设立了 18 个月定期开放、1 年定期开放、3 个月定期开放、90 天滚动持有、一年持有期、三年持有等各异持有期限的债券型基金、混合型基金、FOF，旨在通过产品设计引导投资者长期持有，降低频繁交易给投资者造成的摩擦成本，提升投资者获得感。

深化服务内涵，筑牢信任根基

基金管理机构通过专业投研能力追求长期稳健收益的同时，投资者教育工作亦十分必要。投资者陪伴与教育工作的根本是从投资者视角出发，运用专业知识帮助投资者解决问题，提升持有体验。

陪伴服务方面，东方基金树立了长期陪伴、全生命周期式的投资者服务理念和服务模式，打造专业的营销服务团队。比如，在售前注重投资者适当性管理，通过产品风险收益特征宣导、投资者教育和风险问卷调查、分析，将合适的产品提供给合适的投

资者；在售中注重交易安全和服务效率；售后则强化持续性的账户服务、信息披露、适当性回访、基金健诊、线上线下投资者交流等服务。

除此之外，东方基金还采取线上线下相结合的投资者教育工作，通过“媒体联动+机构合作+内容深耕”三维并举，持续丰富深化投资者教育工作，全面提升投资者教育的触达率和实效性。

媒体协同层面，东方基金积极借助权威财经媒体力量，开展多层次、广覆盖的投资者教育活动。譬如，该公司联合多家主流媒体打造“投教先行，养老规划伴你行”等栏目活动，多渠道持续输出养老理财知识。该公司还与媒体开展了走进高校、走进河南等多场线下投资者教育活动，向投资者传递个人养老规划、资产配置、基金定投等投资常识。

跨界合作方面，东方基金秉承“以投资者为本”的价值观，主动联合银行、高校等机构共同推进投资理财知识普及和引导理性投资、长期投资理念。比如，2024年，东方基金先后走进北方工业大学等高校，引导年轻群体及早树立投资理财和养老储备意识、了解定投机制，从源头上培育长期投资文化。

通过官方网站、社交媒体、线下活动等全渠道覆盖，东方基金持续推出面对不同客户类型的投资者教育活动。具体来看，该公司网站上设置了个人养老投资者教育专区，定期开展投资者保护、金融教育、反洗钱等内容丰富的投教宣传活动；在社交媒体以及其他线上渠道，该公司借助直播、小视频、图文等形式，普

及量化投资、指数投资、养老规划、养老投资等基础知识，专注于构建内容丰富、形式多样的投教宣传矩阵，有序提升投资者专业金融素养。

未来，东方基金将继续坚持“长期主义”的发展理念，不断深化内控体系、投研平台和行业文化建设，持续提升投研能力和投资者服务能力，进一步完善投向不同产业升级领域和经济转型方向的主动权益类基金、指数型基金以及多资产配置型基金，满足不同投资者的财富管理需求，力争提升投资者的投资体验和获得感。