

招行公募基金买入费率全面一折起

金融普惠再升级

2024年7月18日,招商银行在上海举办“2024财富合作伙伴论坛”。招商银行行长王良在论坛上宣布,招行坚定不移推进财富普惠,代销公募基金将全面实施买入费率一折起。

自2020年起,招行就陆续推出指数基金、债券基金费率一折,并对主动权益基金实施差异化费率体系,对养老FOF Y份额基金实施一折费率,稳步推进基金让利。此次招行推出基金买入费率全面一折起,其范围囊括线上线下全渠道、基金品种全品类和认申购等费率类型,是招行坚持金融为民,深入贯彻落实金融普惠,践行金融高质量发展,推进“价值银行”战略的重磅举措。

全面实施买入费率一折起,顺应了行业发展趋势,在降低客户交易成本的同时,通过专业化的服务引导客户长期持有,减少客户短期频繁交易带来的不良体验,实现了银行利益与客户利益的有机统一,是招行“以客户为中心,为客户创造价值”的核心价值理念的又一次具体体现,共同构成了具有招行特色的基金服务体系。

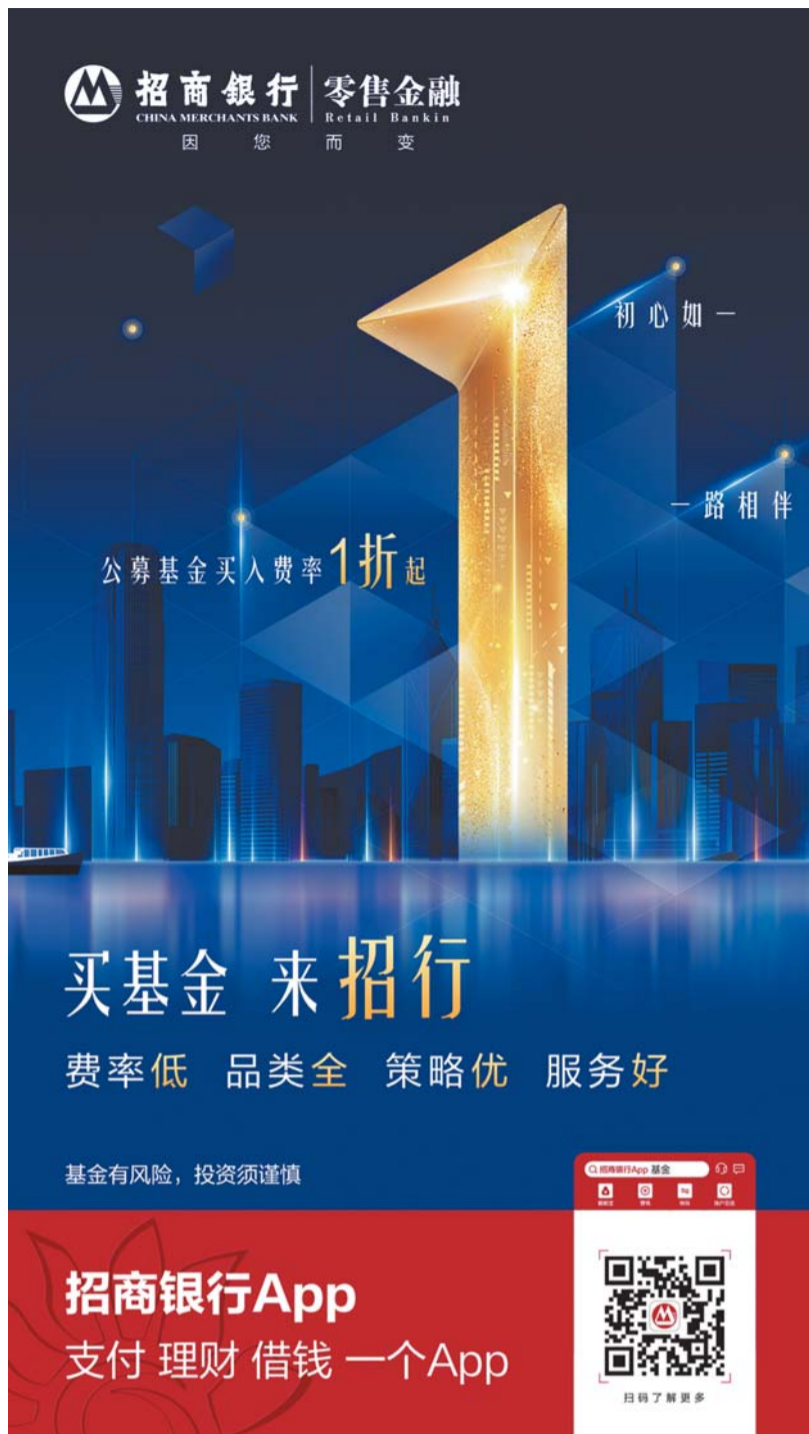
为提升客户基金配置的科学性,招行秉持“以资产配置服务为纲”的理念,推出并持续升级“TREE资产配置服务体系”,形成以资产配置与持续再平衡检视为核心的服务范式,为不同风险等级及家庭财富阶段的客户提供个性化的资产配置方案,帮助客户树立“长期投资,均衡配置”的理念,助力客户穿越周期。

为满足客户产品配置的多样性,招行持续扩展基金代销数量,当前招行累计代销公募基金超过12000只,其中零申购费率或申购费率一折产品占比超过九成,涵盖主动权益基金、指数基金、债券基金、FOF基金、QDII等多个品类,充分满足客户多元化投资需求。

为优化客户持有体验的确定性,招行以广受市场和客户认可的“五星之选”基金为基础,全方位升级产品优选和管理模式,探索从“主动优选—主动定制—主动管理”的进阶,以清晰量化的方式直观刻画产品的风险收益特征,并通过便利友好的交互方式,对产品要素进行解构和描述,降低客户对复杂产品的理解成本,提升客户的投资与盈利体验。

为增强客户自助服务的便利性,招行强化策略驱动,以客户和策略为中心,全面焕新招商银行App基金频道、“五星”专区、全球投资专区和私募专区等,构建覆盖“投资目标—策略矩阵—选品工具与结果—持仓陪伴”的全流程服务,全面提升App辅助客户投资决策的能力。

此外,招行与合作资管机构的协同联动也在持续深入。依托“招财号”财富开放平台,招行广泛链接全市场优秀的公募基金合作伙伴。当前,入驻“招财号”平台的合作机构已经达到157家。为客户提供全旅程陪伴服务,研判市场趋势、解读投资策略与产品业绩等,帮助客户了解市场、了解产品、缓解焦虑,通过长期持有提高投资胜率。



招商银行 零售金融
CHINA MERCHANTS BANK Retail Bankin
因您而变

初心如一
一路相伴

公募基金买入费率1折起

买基金 来招行

费率低 品类全 策略优 服务好

基金有风险, 投资须谨慎

招商银行App
支付 理财 借钱 一个App

扫码了解更多



招商银行 招商公益
CHINA MERCHANTS BANK 爱有结果

不是只栽一棵树
更要看见树结果

招商公益 爱有结果

做公益,不仅要播下种子,更要结出果实。自1999年起,招商银行聚焦乡村振兴、环境保护、教育提升等领域,为客户、员工、社会各界搭建公益平台,结出爱的硕果。当翻越大山有结果,当理想落地有结果,我们的未来便有结果。