

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,为客户提供全流程陪伴服务,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

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 招行公益
CHINA MERCHANTS BANK 爱有结果

不是只栽一棵树
更要看见树结果

招行公益
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。