

2026 新华财经基金投顾“金谘机构”征集活动方案

一、活动基本信息

（一）活动名称

新华财经基金投顾“金谘机构”征集

（二）组织机构

1. 主办机构：中国经济信息社

2. 评议专家委员会：由政策与学术、行业实践、专业支撑端等专家组成。

3. 专项工作组：由新华财经金融领域专业团队组成调研筛选组、申报对接组、合规审核组、赋能共建组开展相关工作。

4. 数据支持平台：新华财经（国家金融信息平台）

二、活动宗旨

以“沉淀行业数据、认可优质能力、输出实践案例、共建良性生态”为核心，依托新华财经（国家金融信息平台）的资源与能力，通过“全流程闭环模式”，筛选基金投顾及生态协同领域“能力扎实、成效可验证、经验可复制”的机构样本。

活动定位为“基金投顾行业年度风向标”以及“投资者看得懂的投顾机构年度评价”，坚持投资者视角与市场视角，入选结果公开发布，帮助投资者识别值得信赖的投顾机构，帮助行业发现可复制的实践样本。

本活动为新华财经“金谘”系列征集活动的组成部分。新华财经“金谘”系列以金融强国建设与金融人民性

为价值内核，设立“金谘机构”（机构能力认可）与“金谘典范”（案例标杆认可），2026年覆盖资产管理、基金投顾、投资者教育、绿色低碳四大领域。系列各活动独立评审、分别发布，共享专家资源池、数据支持平台、评议标尺与工作机制，统一执行三角验证与一年追溯期制度。

三、征集对象与资格要求

（一）申报机构范围

1. **基金投顾机构**：依法设立且经中国证监会核准开展基金投顾业务的机构，包括公募基金公司及其子公司、证券公司、第三方基金销售机构。

2. **基金投顾生态协同机构**：中国境内依法设立、为基金投顾机构提供专业支撑的机构，需满足“业务直接关联投顾服务”要求，需明确合作的基金投顾机构名称（1家及以上）。

3. **买方投顾实践观察样本**：未持有基金投顾牌照但具有真实买方服务实践的主体，经定向邀请纳入案例研究与年度报告观察范围。

（二）入围基础资格

1. **合规基础**：申报机构近1年内（2025年9月-2026年9月）无重大违规事项（如监管行政处罚、行业自律惩戒），无事后经证实的重大负面新闻（以新华财经舆情监测系统数据为准）。触发以下任一情形即实施“一票否决”：受到监管行政处罚或行业自律惩戒；存在经证实的虚假申报、数据造假行为；发生重大数据安全或AI应用安

全事件；存在损害投资者利益的重大负面舆情。

2. 展业时长：基金投顾机构正式展业时间超过 6 个月或取得试点资格满 6 个月；生态协同机构与投顾机构合作周期不少于 6 个月（均截至 2026 年 9 月 30 日）。

3. 数据基础：核心展业数据具备完整可报的统计记录，核心必填指标无缺失。

四、“金谏机构”类别

类别名称	核心能力要求	认可导向
1. 基金投顾 “金谏机构”	1. 具备“投研-顾问-系统-合规”全链条协同能力，需说明各环节能力构建的具体路径（如投研策略向顾问服务转化的机制、系统串联交易与风控的流程）； 2. 提供量化成效数据（核心必填指标 8 项，如保有规模、盈利客户占比、复投率、留存率等）； 3. 说明降费与尾随佣金归零后“成本控制+服务质量保障”的平衡方法（如投研提效、系统降本、投顾费模式切换的具体措施）； 说明买方属性建设情况（投顾费收入占比、返佣依赖度、费率透明度）； 说明 AI 技术在投研、顾问、风控环节的应用情况与合规管理机制。	破解能力碎片化痛点，为行业提供全流程协同的机构能力模板；为投顾业务转常规提供合规与业务融合的落地参考；适配费率改革要求，输出“降本不降质、真买方”的机构运营路径。
2. 投资研究 “金谏机构”	1. 具备投研能力从“框架搭建”到“客户收益转化”的落地能力，说明投研体系实操架构（如“宏观-行业-基金”分工的具体职责、基金备选库动态筛选流程）； 2. 提供“策略-客群适配”的实践	解决“投研空转”问题，引导机构投研从“重框架”转向“重客户收益”；强化“买方投研”属性，树立“为客户选基金、做组合”的机构标杆；引导机构从“重策略框架”转向

类别名称	核心能力要求	认可导向
	细节（如针对稳健客群的债券基金组合构建步骤、进取客群的行业轮动策略调整逻辑）；3. 客户收益转化：持仓客户平均收益高于行业同类型策略均值；4. 提供投顾策略绩效质量数据（策略收益率、最大回撤、夏普比率及同类分位比较）。	“重落地成效”，契合“重投资者回报”的核心要求；
3. 顾问服务 “金谏机构”	1. 具备完整的顾问服务体系与方法论，说明投资规划方案制定与顾问服务提供的具体流程；2. 具备全生命周期投资陪伴服务能力（客户画像、个性化咨询、投资者教育、投资行为引导）；3. 提供服务质量实证数据（复投率、留存率、盈利客户占比、客户平均持有时长、客户投诉率）； 4. 说明投顾团队建设与人才培养机制（投顾人数、持证率、培训体系）。	树立“以顾为本”的服务标杆，推动行业从“卖产品”转向“经营客户”；引导行业重视投资者获得感与长期陪伴价值。
4. 系统营运 “金谏机构”	1. 具备独立完备的基金投顾业务系统，可高效支持投研、顾问、交易、风控等各类业务功能；2. 提供系统安全性、稳定性、可靠性数据（系统可用率、故障响应时长等）；3. 展示金融科技与 AI 赋能成果（研究赋能、运作赋能、策略赋能的能力与成果，AI+投顾服务客户数等）；4. 说明科技/AI 应用的合规管理机制（算法备案、高风险场景审批、责任界定、信息披露）； 5. 说明数据安全与个人信息保护机制。	树立“科技赋能买方投顾”标杆；为行业提供数字化、智能化运营路径参考；引导 AI 应用在合规框架内从辅助工具走向服务核心。

类别名称	核心能力要求	认可导向
5. 业务创新 “金谘机构”	1. 在投顾业务模式、服务模式、产品模式上有实质性创新（如投顾份额/清洁份额实践、账户级服务、场景化投顾等）；2. 创新业务已落地运行并形成可验证的成效数据；3. 创新模式具备可复制性与行业推广价值；4. 创新业务合规边界清晰，无监管套利嫌疑。	鼓励行业在合规框架内探索模式突破；为费率改革后/长期可持续商业模式提供创新样本；推动投顾服务向更多场景、更多客群延伸。
6. 生态协同 “金谘机构”	1. 与持牌投顾机构建立深度协同关系，服务嵌入投顾业务流程；2. 提供合作成效量化数据（合作机构数、服务规模、转化数据等）并经服务对象确认佐证；3. 服务成果可穿透至投资者体验改善（如投教内容优化提升客户认知、系统易用性降低操作门槛）；4. 与投顾机构权责划分清晰（风险承担、收益分配、违规追责有书面约定）。	推动生态伙伴从“外围服务”转向“价值共生”；为行业输出机构间协同共赢的合作模式；促进投顾生态专业化分工与均衡发展。
7. 行业贡献 “金谘机构”	1. 深度参与投顾业务课题研究、行业标准制定并积极推动；2. 积极分享业务实践先进经验（行业论坛、培训授课、公开发表）；3. 取得业务相关重要研究成果或行业荣誉；4. 在投资者教育、行业文化建设等公益领域有突出贡献。	鼓励机构将个体经验转化为行业公共财富；强化头部机构的行业责任与引领作用；推动行业整体认知与能力建设。
8. 地方投顾建设支持 “金谘机构”	1. 在地方层面推动投顾业务落地与生态培育（区域政策对接、投顾培训、场景落地）；2. 有具体的地方投顾建设项目与可验证成效；3. 与地方政府、行业组	鼓励区域差异化探索；服务投顾业务下沉与普惠化；为地方财富管理生态建设提供支持样本。

类别名称	核心能力要求	认可导向
	织建立有效合作机制；4. 在投顾业务下沉、普惠金融覆盖方面有特色实践。	

注：“新锐优势”金谘机构类别 2026 年暂不列入。2027 年，随着新一批试点机构落地，“新锐优势”类别将视情况恢复设置，作为新机构展示差异化竞争力的专门通道。

五、时间安排

第一阶段：筹备与公告（2026 年 8 月—9 月上旬）完成活动方案、评价指标细则与申报模版定稿，组建专家评议委员会与专项工作组；发布征集公告与申报指南，同步启动定向邀请与自主申报通道；

第二阶段：申报（2026 年 9 月上旬—9 月底）；

第三阶段：核验与评审（2026 年 10 月）开展材料完整性核验、数据勾稽校验与负面清单筛查；实施三角验证及合规预审；专家评议委员会分组评审，完成定量赋分与合规审查终核；

第四阶段：发布（2026 年 11 月中上旬）在 2026 广州投顾大会暨财富管理转型发展会议正式发布结果与年度报告；

第五阶段：赋能与追溯（2026 年 11 月—2027 年 9 月）赋能陆续落地；2027 年 9 月 30 日前为一年追溯期，期间发现申报材料不实或发生重大违规的，按纪律条款动态撤销。

六、申报材料与提交要求

（一）申报材料清单

1. 基金投顾机构：《新华财经基金投顾“金谘机构”

申报表》（需加盖申报主体公章），并参考报送模版填报；

2. 基金投顾生态协同机构：《新华财经基金投顾生态协同“金谏机构”申报表》（需加盖申报主体公章），并参考报送模版填报；

3. 申报“业务创新”类别的机构，除上述材料外，另需填写《实践案例申报模版》

（二）材料提交要求

1. 提交方式：所有材料打包压缩（命名格式：“申报主体名称-申报类别”），在规定时间内发送至指定邮箱：jinzijiang@xinhua.org；

2. 材料脱敏：申报主体需对材料中的商业秘密（如核心算法、独家合作条款）进行脱敏处理，主办单位仅对脱敏后材料进行评议与推广。

七、纪律要求

1. 申报机构需确保材料真实、完整，无虚假记载、误导性陈述；若经查实存在数据造假、材料造假，取消参加资格并暂停两届申报；

2. 申报机构在评定期内发生重大违规或重大负面事件，自动丧失参评资格；

3. 入选机构在一年追溯期内发现造假或重大违规的，撤销称号并公告；

4. 评议专家需遵守回避原则（与申报机构存在利益关联需主动回避），评议过程全程留痕，接受主办单位合规

监督；

5. 专项工作组、评议专家需对申报机构的商业秘密严格保密，不得泄露给第三方；活动结束后，所有材料由主办单位统一归档，仅用于本次机构评议及行业研究，不对外公开原始敏感材料。

6. 申报、评议、发布全程免费；任何商业合作与入选结果无关联。

八、附则

1. 本次活动遵循“公开、公平、公正”原则，不与任何商业机构合作开展收费推广；

2. 主办单位有权根据实际情况调整“金谘机构”类别或流程，调整后将提前10个工作日在新华财经平台公告，并同步告知已申报机构；

3. 如遇不可抗力（如重大公共卫生事件、自然灾害）导致活动无法按期开展，主办单位将在公告期结束后15个工作日内发布新的时间安排；

4. 本方案最终解释权归中国经济信息社所有，申报机构参与本次活动即视为认可本方案全部条款。

5. 如遇《证券投资基金投资顾问业务管理办法》出台等重大政策调整，指标体系与征集流程将同步校准，并以补充通知形式发布。

联系信息：

陈先生 13810966725 chenzhouyang@xinhua.org

沈女士 17601012477 shenyouchen@xinhua.org

提交邮箱 jinzijiang@xinhua.org

新华财经“金咨机构”