

金融理财入局慈善领域 财富增值与向善实现“双向奔赴”

■ 本报记者 张明敏

继保险业向慈善领域发力推出“慈善保险”产品后,金融业也主动向慈善融入,利用金融属性自身优势,推出慈善类理财产品,在实现财富保值增值的同时金融向善,让公益有更多参与渠道和选择方式,助推慈善事业多元健康发展。

8月7日,中信银行全资发起设立的资管机构信银理财有限责任公司(简称“信银理财”)推出的“温暖童行”品牌公募慈善理财产品系列——“安盈象固收稳利温暖童行一年封闭式1号”“安盈象固收稳利温暖童行一年封闭式2号”到期,实现年化收益(捐赠后)均超过3.6%,所得200万元收益将以善款形式,全部捐赠给中国出生缺陷干预救助基金会和中国器官移植发展基金会,用于相关公益项目。

近年来,越来越多的理财公司针对客户推出慈善主题类的理财产品。有统计指出,多只产品募集金额超20亿元。慈善理财正成为金融机构创新产品模式、丰富产品种类的新方式。捐赠“超额收益”投向慈善组织,推进财富向善的同时探寻慈善组织募款可持续化路径。

的法律和道德风险。”上述负责人表示。

王紫薇表示,信银理财的捐赠资金将专项用于儿童关爱救助健康成长领域,对于慈善机构来说,其拓展了慈善捐赠方式,创新慈善与金融融合,增加慈善社会宣传与捐赠,提供了参与公益慈善的新路径,具有良好的社会价值和意义。“信银理财在公益捐赠上的创新之举,不仅拓展了新型慈善捐赠方式,也是金融机构践行金融支持慈善事业发展的理念,凝聚善的力量、善的精神、善的行为。”

截至目前,信银理财已建立合作关系的慈善组织有九家,包括中国出生缺陷干预救助基金会、中国器官移植发展基金会、中国乡村发展基金会等四家全国性慈善组织,以及浙江省慈善联合总会、四川省慈善联合总会、福建省慈善总会、上海市慈善基金会、上海市黄浦区教育基金会等五家省市级慈善组织。

理财慈善产品 正多元化发展

据了解,2021年,信银理财启动了“灯塔计划”,制定“十大战略项目”,共同富裕、普惠金融等领域作为重点业务发展方向。同年,信银理财携手浙江省慈善联合总会推出“金晴象(同富)系列”慈善理财产品,募集规模11.7亿元,产生善款155万元,公益资金专项用于留守儿童关爱项目,惠及217所学校,为5312名孩子圆梦“微心愿”。

今年8月,中信银行杭州分行联合信银理财面向浙江市场,推出首期“共富共创”慈善理财产品,慈善理财超额收益部分的80%会以投资者名义捐赠给浙江省慈善联合总会。目前,全国累计募集超过5亿元,打造了“金融+慈善”新样本。

截至2024年6月底,“共富共创”系列理财已经发行14期,全国累计销量238.57亿元,理财产品大部分重点支持浙江“共富”一线并向山区26县延伸,深度服务浙江经济和民生发展。

业内人士表示,当前,慈善主题类的理财产品不断增多,在理财服务中植入慈善概念值得鼓励和探索。与此同时,金融机构更应提升资管水平和资产配置能力,开发出差异化理财产品,满足投资人资产保值增值与公益行为的多元需求。同时,慈善理财作为比较新颖的慈善形式,不应仅限于理财产品,发展方向应当更加广泛,还应与慈善组织建立起长期联系,了解其需求,打通金融与慈善界别间的认知差异,更好地推动金融向善发展。

理财收益捐赠 成慈善新场景

2023年6月,信银理财“温暖童行”公募慈善理财产品系列“安盈象固收稳利温暖童行一年封闭式”(基金)上市发行,产品募集期为6月30至7月10日。

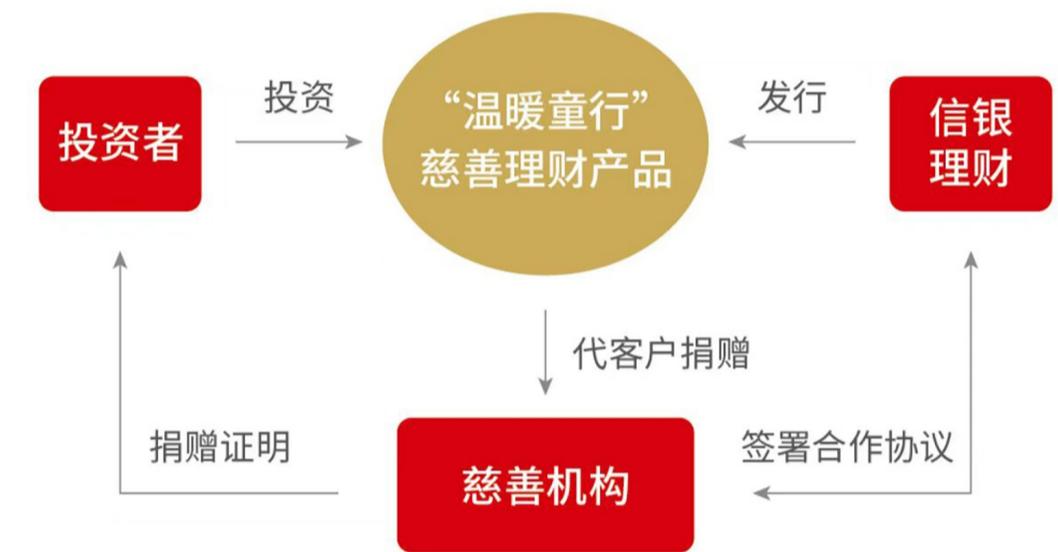
该基金运作模式,在符合金融监管要求基础上,由信银理财与慈善组织签署合作协议,设计发行慈善理财产品,吸引投资者投资,通过协议约定代投资者进行捐赠,慈善机构为投资者出具捐赠证明,形成专项封闭式良性循环,达到理性行善的目的。据介绍,该模式下,信银理财“温暖童行”设计了三种捐赠模式,即固定比例、部分超额收益、固定+部分超额收益结合。

截至2024年7月底,信银理财累计发行包含“温暖童行”在内慈善理财系列产品17只,募集社会资金超120亿元,预计汇集公益资金超1000万元,已与九家慈善基金会建立慈善战略合作伙伴关系,公益项目覆盖上海、云南、新疆、浙江、四川、福建等地。随着“温暖童行”慈善理财产品陆续到期,所得善款将全部通过合作慈善组织执行。

信银理财相关负责人表示,《公益时报》记者表示,理财公司兼具综合融资与财富管理的功能,运作机制与共同富裕的实现路径天然契合,加之投资范围广、客户群体丰富,通过慈善理财产品这一纽带,满足了“居民财富保值增值”与“拓宽慈善资金捐赠来源”的双向需求。

“慈善理财产品的推出,持续加大了对慈善金融事业的研究与实践,实现了财富第三次分配和促进共同富裕的路径,为经济发展、社会稳定、公益事业持续发展提供有力支持的同时,也给予地方政府探索金融促进共同富裕有益的启发。”上述负责人说。

作为“温暖童行”理财产品的增值收益的受捐方,中国出生缺陷干预救助基金会副秘书长



温暖童行“慈善理财”产品运作模式

王紫薇认为,理财产品捐赠是基金会募资的一个渠道,是探索一种可持续化捐赠的路径。

财富与慈善的 “双向奔赴”

早在“慈善理财”产品推出前,信银理财就与政府、慈善组织交流,打通理财产品与公益捐赠和需求的链接。其先后与上海市慈善基金会、原上海银保监局等部门研讨,完善慈善理财创新模式。目前,“慈善理财”模式已写入上海市人大第十六届一次会议提案,得到市、区两级政府认可。

普惠标准是一家国内资产管理与财富管理市场研发机构,依托于战略合作伙伴西南财经大学信托与理财研究所的基础研究支持。

“金融介入慈善领域,拓宽公众公益参与渠道,为慈善组织募款来源增加新的路径,是一种值得探索的‘金融+慈善’新模式。”该机构研究员董翠华表示,与普通理财产品相比,慈善主体的理财产品大多集中在少数几家机构,慈善主题的理财产品往年较少,数量并不多。但随着共同富裕目标的推进,今年以来,慈善主题的理财产品在发行机构和数量上均有明显提升。

据普惠标准不完全统计,2023年前,续存的慈善主题理财产品仅有6只,但今年已经发行了不同份额的产品21只,形成慈善理财产品系列,发行方覆盖理财公司、城市和农村商业银行。

慈善理财产品将超额收益部分全部或按比例部分捐赠给慈善组织,如面对经济预期不稳,理财产品净值波动较大,如何保障慈善理财产品的慈善目标实现?商业行为与公益目的结合,考验着金融机构的运营能力。

信银理财相关负责人表示,对于慈善理财产品的保值增值有信心,一是公司配备了最专业、最资深的投资团队进行管理和投资运作,二是作为公司落实中央重大战略的项目将匹配最为优质、稳健的资产,以更好满足慈善理财产品的投资回报及慈善捐赠预期。

董翠华认为,要兼顾投资者财富保值增值的投资需求与财富向善的慈善意愿二者间的平衡,这对理财产品资产标的的质量和慈善项目价值等方面提出了更高的要求。随着慈善主题理财产品的不断增多,要真正得到投资者认可,还需要金融机构加大投资研发力度和资产配置能力。

捐赠对象选择 及信息披露执行

根据“温暖童行”系列理财产品的说明,该基金在募集时会向投资者履行信息披露义务,明确公司代表投资者将部分或全部的投资收益捐赠给合作的慈善组织,并告知捐赠对象与用途。

信银理财相关负责人表示,合作的慈善组织需要经过省、市级及以上民政部门认定,为拥有抵税资格且社会组织认定评级在3A级别及以上的慈善组织,并按照公开透明、自愿无偿、诚实守信原则制定了合作慈善组织的管理办法,对事前合作准入、事中监督评估、事后投向管理三个阶段进行全流程管理,以确保慈善理财合作慈善组织管理更加严格规范、捐赠支出更加有力有效。

“获知慈善理财产品的超额部分的捐赠信息反馈是投资者的权利,公司将严格落实对金融消费者全过程保护,保障理财投资者的合法权益,调动投资者参与慈善事业热情,汇聚更多慈善资金投入公益事业。同时,公司将持续助力慈善事业,加强自我监管,接受社会公众监督,严守公益初心,防范公益慈善活动中