

金融消费者保护任重道远

晨报记者 刘志飞

按照金融监管总局、中国人民银行、中国证监会统一部署，上海金融监管局近日牵头组织开展2025年上海地区金融教育宣传周活动，切实提升人民群众获得感、幸福感和安全感。

凝聚行业力量 吹响集中活动集结号

2025年9月15日，在上海金融监管局、人民银行上海总部、上海证监局、上海市地方金融管理局的联合指导下，上海市银行同业公会、上海市保险同业公会在中国金融信息中心联合举办以“保障金融权益 助力美好生活”为主题的2025年上海地区金融教育宣传周启动仪式。上海金融监管局、人民银行上海总部、上海证监局、上海市委金融办相关负责人出席活动，辖内一百余家金融机构代表和市民代表参加活动。

上海金融监管局党委书记、局长慕相在致辞中指出，上海金融监管局立足构建金融“大消保”工作格局，推动金融消保工作迈上新台阶，目前已进入常态化治理阶段。辖内金融机构要办好为民实事，做维护群众利益的“实践者”，升级服务能力，做化解行业难点的“破题者”，筑牢安全防线，做金融安全环境的“守护者”。

强化风险提示 推动金融知识进万家

2025年金融教育宣传周活动期间，上海金融监管局指导上海市银行同业公会、上海市保险同业公会牵头辖内金融机构开展“风险提示送上门”活动，通过多渠道、多样化、多



图片来源 / 现场图片

层次的教育宣传活动，将金融知识和反诈防非常识送到家家户户，做到上海街道乡镇全覆盖。如“进校园”护航青春、“进企业”服务实体、“进商圈”促进消费、“进社区”温暖邻里、“进乡村”助力振兴，在市民公园开设金融知识集市，联合明星警官向社区居民和老年大学学员讲授反诈常识，在线上推出金融知识竞答，在机场、电梯间播放风险提示视频，在黄浦江畔开展无人机演出等，将金融教育宣传与本地文化、市民生活场景深度融合。

坚持为民监管 谱写消保工作新篇章

近年来，上海金融监管局深入践行金融

工作的政治性、人民性，以“三聚焦”为抓手，推动完善金融业为民办实事常态化工作机制，切实保护金融消费者合法权益。

一是聚焦源头治理。开展代销业务专项整治工作，全面梳理和排查代销领域存在的违规现象和突出问题，持续督导金融机构规范开展代销业务。多措并举整治规范互联网消费贷款业务，指导金融机构实质性审核识别借款人身份，妥善处理风险隐患。

二是聚焦群众关切。指导上海辖内金融机构不断提升金融服务适老化水平，持续开展银行业营业网点适老服务评价暨老年友好网点建设工作。推动上海市银行同业公会完善银行网点无障碍环境建设指南，指导辖内相关金融机构开展网点无障碍环境提升

工程。

三是聚焦关键实事。指导辖内金融机构持续开展“睡眠保单”清理和银行“沉睡账户”提醒提示工作。实施“融资畅通工程”，推动普惠信贷提质扩面。深化普惠保险创新，相继推出“沪惠保”“沪家保”“沪业保”“沪理保”等城市定制型普惠产品，落实金融为民惠民利民政策。

畅通维权渠道 深化多元纠纷化解机制

在上海金融监管局的指导下，上海银行业保险业纠纷调解中心以集团综合化、区域综合化、金融司法融合为总思路，以一站式受理、一揽子调处、一体化解决为总目标，为消费者提供便捷、高效维权渠道。一是立足调解主业。2025年上半年，上海银行业保险业纠纷调解中心共受理纠纷案件32857件，同比增长102.38%，完成调解22069件。二是设立调解分站。上海银行业保险业纠纷调解中心自2024年9月起陆续建立1个中心+10个分站的架构体系，为消费者提供便捷、高效维权渠道，自去年9月成立分站以来，累计受理纠纷7770件，涉及金额4.1亿元。三是探索“一点一室一机制”建设。虹口区人民法院北外滩金融纠纷调解指导点和北外滩金融审判工作室分别入驻上海银行业保险业纠纷调解中心北外滩调解工作分站和虹口区北外滩街道，加强基层一线金融解纷诉调对接。

下一阶段，上海金融监管局将立足监管为民初心，凝聚行业合力，全方位开展金融消费者权益保护工作，持续优化金融惠民举措，着力提升金融服务质量与效能，为推动经济金融高质量发展、助力上海国际金融中心建设贡献新的力量。

神玉飞、杨思亮、江峰、刘鹏，基金经理今年离任已超过300位

李锐

就在基金行业迅猛发展的同时，基金经理的离职潮并未停止。就从近期的公告来看，包括贝莱德基金神玉飞、宝盈基金杨思亮在内，均出现清仓式卸任，而中信保诚基金江峰、交银施罗德基金刘鹏等在内，目前均无单独管理基金产品。根据行业以往惯例，这些都是基金经理离职的前奏。来自东方财富Choice的最新统计数据显示，截至9月21日，今年以来已有300多位基金经理离职，这在以往都比较少见。

1 贝莱德基金 神玉飞

9月20日，贝莱德基金经理神玉飞清仓式卸任个人所管产品，一只贝莱德行业优选基金，一只贝莱德中国新视野基金，神玉飞离任系个人原因。

神玉飞，复旦大学博士研究生学位，曾任银河基金宏观策略研究员、行业研究员、基金经理助理以及基金经理等职务，主要从事宏观策略行业研究、股票投资策略研究，以及银河基金研究部管理工作。2023年，他加入贝莱德，当年3月开始管理贝莱德行业优选，2024年1月开始管理贝莱德中国新视野。目前，他担任贝莱德首席权益投资官，最新管理规模不到70亿元。就在神玉飞卸任之前，贝莱德基金高管持续震荡。

2023年8月，公司董事长汤晓东离职；2024年1月20日贝莱德公告，旗下基金经理唐华因个人原因离职；2024年2月23日，贝莱德基金元老级人物、总经理张弛离任；2024年7月，公司副总经理、首席投资官陆文杰因工作调整离职；2025年2月公司副总经理洪霞因个人原因离职；2025年3月，公司

总经理陈剑因转任公司其他岗位卸任，由原浦银安盛总经理郁蓓华掌舵。

2 宝盈基金 杨思亮

中国证券投资基金业协会备案信息显示，杨思亮的从业机构已于9月3日变更为易方达基金，其在宝盈基金的从业记录则于8月29日注销。从职业履历来看，杨思亮完成了从研究员到投研骨干的成长。2015年4月加入宝盈基金后，其历经研究部研究员、专户投资部投资经理助理、投资经理等岗位历练，于2018年10月正式开启公募基金管理生涯，截至2025年6月底，其管理规模达70.47亿元。

数据显示，杨思亮的管理规模于2024年年中突破100亿元，成为宝盈基金唯一的百亿级权益基金经理。不过，其离职迹象在2025年8月已逐步显现：8月2日，他率先卸任4只规模较大的在管产品；8月30日，又卸任了剩余3只在管产品，为后续任职机构变更完成过渡。此前，该公司大盘价值风格的基金经理吉翔因过去两年业绩优异受到关注，于2025年初离职并加入中欧基金。

3 两家增聘

就在近期，基金经理增聘的公告也引起关注，就包括中信保诚基金和交银施罗德基金。9月17日，中信保诚基金发布公告称，中信保诚景气优选混合、中信保诚安鑫回报债券基金增聘基金经理。其中，中信保诚景气优选混合增聘王颖与江峰共管，中信保诚安鑫回报债券增聘王颖与陈岚、江峰共同管理。而在8月下旬，江峰管理的中信保诚多



图片来源 / 视觉中国

策略灵活配置混合基金已增聘王颖与江峰共同管理。截至目前，江峰已无单独管理的基金产品。

数据显示，截至9月17日，江峰自2020年4月14日担任中信保诚多策略混合以来，任职期回报率为128.24%，年化回报率达到16.40%，在同类基金中排名前列。同时，交银施罗德基金经理刘鹏管理的基金近期也增聘基金经理。

9月11日，交银施罗德基金发布公告

称，刘鹏管理的交银施罗德均衡成长一年持有期混合、交银施罗德先进制造、交银施罗德启明分别增聘徐嘉辰、郭若、周珊珊与刘鹏共同管理。刘鹏目前也已无单独管理的基金。

刘鹏是在交银施罗德基金成长起来的基金经理，制造业研究员出身，投资中偏好具有周期性特征的成长股。数据显示，截至9月17日，他自2018年5月29日管理交银施罗德先进制造以来任职期回报率接近200%，年化回报率超过16%。