

股票推广方案(汇总5篇)

“方”即方子、方法。“方案”，即在案前得出的方法，将方法呈于案前，即为“方案”。方案对于我们的帮助很大，所以我们要好好写一篇方案。以下是小编精心整理的方案策划范文，仅供参考，欢迎大家阅读。

股票推广方案篇一

震荡行情中，很多投资者开始关注定投。在新基金发行不力的情况下，许多基金公司都加大了对基金定投的营销。相比一次性投资，定投的优势是显而易见的。定期定额投资项目基金的投资起点低，不加重经济负担；每月自动扣款，具有强迫储蓄的功效，为投资人积累了资金；长期坚持，还可以获取复利收益。定期定额投资长期下来就可以有效摊低投资项目成本，投资者也不必为选择合适的投资时机而劳神费力。

第一，基金定投需要制定计划，而不是头脑一热去选择定投，结果时间不长出现了流动性等方面的问题，最终不得不选择终止。不仅不能达到基金定投的目的，而且造成了较高的成本。另外需要注意的是，基金定投是一项长期投资，所以不应该过度关注基金的短期业绩，频繁的买卖更是不可取。

第二，基金定投同样有风险，而不能保证没有损失。虽然说基金定投在长期来看能够起到平滑市场波动的作用，但是如果定投的时间比较短，而且恰逢经济周期的低迷期，那么投资项目可能会面临亏损的风险。

第三，基金定投不代表组合不可调整。有投资者认为，基金本来就是一个投资组合，因此不必再进行组合，只要集中资金定投一只基金就好了。其实这是一种错误的想法。一般来说，每只基金都有明确的投资方向，比如股票型基金将大部分资金投向股市，而债券型基金则投向债券，货币基金则投

向短期票据或银行间市场。每一类产品适合一类投资项目或者特定阶段的资金特点。如果投资者有明确的理财规划，则可以进行这几类产品的组合，以达到整体的理财规划。

第四，基金定投也可以转换。基金定投并不代表始终如一的投资一只基金，投资者也可以将购买的份额进行转换。例如在经济高涨的时期选择一些偏股型的基金，而在经济低迷的时候选择一些债券基金进行转换。这都对整体的收益带来益处。

过分强调先入优势：我们都知道，先入者在一定程度上优先掌握了商机，成功的机会可能更高。但先入并不是长久的优势。如果过分强调先入优势，反而会令你在融资过程中陷入种种僵局，重点还是要突出自己的“核心竞争力”。

股票推广方案篇二

概要提

示..... ①

一、策划目

的..... ①

二、营销环境分

析..... ①

（一）、宏观环境分

析..... ①

（二）、基金优势分

析..... ①

三、营销策

略..... ①

(一)、产品策略..... ⑩

(二)、渠道策略..... ⑩

(三)、价格策略..... ⑩

(四) 促销策略..... ⑩

四、具体营销方案..... ⑩

(一)、针对不同投资者..... ⑩

(二)、针对企业自身..... ⑩

结束语..... ⑩

概要提示：

为了发展我们证券公司购买基金的客户，争取达到每个在我们公司开户的人都同时开立基金的帐户，扩大基金市场中客户占有份额，发展潜在客户。我们公司将通过一系列的营销策略，整合产品营销和关系营销，将基金推上我们公司的主打发展力量，同时给我们公司树立起品牌文化形象，打造稳健的、专业的、诚信的、有远见的、负责的、智慧的、伙伴关系的企业形象。

一、策划目的：

本次策划主要针对基金产品展开营销，其主要目的在于增加我们公司的经济效益，扩大基金市场中客户占有份额，同时建立企业内部文化及品牌形象，发展潜在客户。

我们将对自身基金产品进行营销推广的同时，对公司内部专业人员的专业性水平，服务性水平进行提高，以满足广大投资者的不同需求。

二、营销环境分析：

（一）、宏观环境分析：

1、中国资本市场已经告别了暴利与投机时代，即将进入健康的投资时代；随着法律法规的不断完善，监管力量的加强，为证券公司的运作创造出良好的外部环境，并推动基金业的迅速发展。

2、随着基金规模日益扩大，对市场的影响也日益重要，逐渐成为证券市场中不可忽视的重要的机构投资者。机构投资者是证券市场的稳定器，发展机构投资者正是我国目前的政策选择。数据显示，目前受中国证监会监管的证券投资基金市值总和已接近800亿元，相当于沪、深两市流通市值的7%左右。

3、证券投资基金是理想的个人理财工具，收益率较高，而个人投资者在收集信息、把握行情及资金实力等方面有先天劣势，自我保护能力不足，这决定了他们的投资结果必然是亏多赢少，这是多年来的实践所证明了的。所以，越来越多的人选择在证券公司开立基金账户。

4、基金品种的日益多样化，投资风格的逐渐凸现，为证券公司带来了越来越大的代销空间。从1998年第一批以平衡型为主的基金发展至今，已出现成长型、价值型、复合型等不同风格类型的基金，尤其是随着开放式基金的逐步推出，基金风格类型更为鲜明，为投资者提供了多方位的投资选择。

5、面对加入世贸组织后的竞争格局，基金管理公司开展广泛的对外合作，学习先进的管理与技术经验，推动基金产品与运营的创新为中国加入国际金融市场竞争奠定了基础。作为基金代销机构的证券公司，选择证券投资基金已是大势所趋。

（二）、基金产品分析：

1、优势：（1）、基金自身的投资优势

股票推广方案篇三

作为一名银行的理财经理，面对不同的客户，如何去推介和解释这种投资方式，而不会掉进单纯的产品介绍误区中，是需要一定的技巧的。

其次，培养客户的投资习惯 改掉投机心理。在中国，尤其是股市，投机的成分很大，投资的成分很小，那么基金定投从某种概念来说，弱化了投机的成分，而加强了投资的成分，为客户培养良好的投资习惯有很好的帮助作用。

同时还要给客户一个合适的坚持理由。没有好的理由，首先客户不会接受这种长线投资方式，其次，就算接受了，也不会坚持太久。中国传统文化给与了我们尊老爱幼的美德，为孩子，为父母，坚持就是爱心。大多数基金公司大打亲情牌，为儿女做教育定投，为父母做养老定投，这种概念的传播，是一种不错的营销方式，也取得了不错的效果。

另外，我认为定投最大的好处就是用严格的纪律性克服人贪婪的本性。在投资中最忌讳的心理是“贪婪”，而绝大多数人都克服不了贪婪，结果就是过于自信的认为自己可以把握股市的波动去获得额外的收益，最终是获得的却是“额外的损失”。但定投可以强迫你去克服贪婪。这是一种强制性的非常有纪律性的投资方式，不用考虑股市的涨跌，也不要试图抓住这种涨跌。严格的纪律性在投资上是非常重要的，这

种投资和理财的理念我们应该向客户讲清楚。

此外，我还想讲一下基金定投这项业务的营销对我们中行的意义。

第一，可以明确客户中值得我们跟进的群体。相比一次性申购的客户，基金定投的客户都具有一定理财意识，投资更为理性，投资行为更为长期化，容易与其交流并可以在日后提供其它理财的服务和建议。

第二，可以加深理财经理与客户的关系。

我们可以用基金定投的话题，和一个陌生客户聊起他的家庭状况、每月收支情况、未来家庭理财目标、家庭成员投资喜好等等方面。通过这些看似漫不经心的聊天，我们一方面可以与客户更好地交流，让客户感受到你在切切实实地为他考虑和提供投资方案，获得客户的信任和好感，加深彼此的了解、增进感情，提高双方的信任度。

第三，可以提高客户对中行的忠诚度。

中国的银行客户群体变得越来越精明，他们对于金融、理财产品需求比以前更加复杂，而且随着经验的积累，他们的要求也在提高。我认为基金定投营销可以为如何跟进服务，提高客户对我行的忠诚度起到一定的作用。而且，基民参加基金定投，不必筹措大笔资金，每月利用生活必要支出外的闲置金钱来投资即可，在增加储蓄的同时又不会造成经济上额外的负担，更能积少成多，使小钱变大钱，以应付未来对大额资金的需求。

股票推广方案篇四

暑期社会实践调查报告

姓名：钮小艺

学号：***6

班级：15经济（1）班

浅谈定投基金

1引言

2定投基金的基本情况

什么是定投基金

定投基金即定期定额投资基金，是指在固定的时间以固定的金额投资到指定

1 的开放式基金中，类似于银行的零存整取的方式。

定投基金的优势

定投基金回避了入场时点的选择，对于大多数无法掌握进场时点的投资者而言，是一项简单而又有效的中长期投资方法。对于基金定投来说，存在如下优势。

第一、分散风险，降低平均成本。基金定投意味着每个月只需在固定时间投入固定的金额即可，目的在于通过长期投资来摊低投资成本，同时也有效避免了一般投资人常患的“追涨杀跌”的毛病。

第二、小额投资，月积年累，生财有道。基金定投可以让投资者预先量入为出地设定投资预算，每个月固定经由银行账户自动转账投资，无形中强迫投资人养成类似固定储蓄的习惯以类似，固定储蓄的方式来进行基金投资。

第三、自动扣款、手续简便。只需去基金代销机构办理一次性手续，今后每次扣款申购均自动进行。

3 etf基本情况

什么是etf etf一般指交易型开放式基金指数，通常又被称为交易所交易基金，是一种在交易所上市交易的、基金份额可变的一种开放式基金，它结合了封闭式基金和开放式基金的运作特点，投资者既可以向基金管理公司申购或赎回基金份额，同时，又可以像封闭式基金一样在二级市场上按市场价格买卖etf份额，不过，申购赎回必须以一篮子股票换区基金份额或者以基金份额换回一篮子股票。

etf的优势

分散投资并降低投资风险

3 场的做空通道。例如，过去机构投资者在操作基金时，只能通过减少仓位来避险，期货推出后虽然增加做空通道，但投资者使用期货做长期避险工具时，还须面临每月结仓、交易成本和价差问题，使用etf作为避险工具，不但能降低股票仓位风险，也无须在现货市场卖股票，从而为投资者提供了更多样化的选择。

如何选择etf

据了解etf的投资者主要分为以下类型：第一类是没有时间进行市场研究的投资者，希望通过长期持有etf简单地获取市场长期平均收益；第二类是对自身择时能力有信心的投资者，希望通过etf进行指数的短中期趋势交易，获取指数波动收益；第三类是对市场的行业、板块等有一定研究的投资者，希望利用etf进行投资热点的转换，获取超过大盘平均水平的收益；第四类是风险承受能力更高和有更多时间关注市场的投资者，

希望通过etf融资融券进行带杠杆指数趋势交易和卖空交易等。

因此，投资etf必须先明确自己的投资目标、期限和风险承受能力。根据自身实际情况选择合适的etf

选择etf要看重基金公司能力，尽管etf属于被动型管理的基金，但基金公司的管理能力与基金净值与标的指数之间的跟踪误差、基金的运作成本、规模、流动性等紧密相关。投资者在选择etf的时候，需要综合考虑不同公司指数的管理团队的整体实力、对指数投资的重视程度、历史上指数类产品的运作绩效和风险控制水平等。

此外，投资者需要重点考察etf背后的指数。关注指数的基本类型和定位，etf跟踪的指数既有资产类型的区别，如股票、债券、黄金、货币等，也有投资市场的区别，如单市场、跨市场、跨境等。同时，依据指数的涵盖范围和编制方式，还可分为规模指数、主题指数、行业指数、风格指数等。

4 样是etf分为宽基和窄基，在不同的市场宽基窄基的涨幅变动曲线是不同的，其收益率也是不同的，想要有效的进行投资收益，个人认为，应当考虑二者的有效组合。

所谓宽基指数，多指其成分股为大盘股的指数，选取300etf自2012年6月1日至2017年7月7日每周五的数据制作成简易的折线图。

所谓窄基指数，是指非大盘股指数之外的一些策略类、风格类、行业类、主题类的相关指数。以黄金etf为例，观察自2013年8月3日至2017年7月7日的涨幅波动趋势。

从图2中，不能得出一个明显的涨幅趋势，一直处于上下的不断波动，同图1比较来看，窄基的涨幅波动只与该行业、策略、风格、主题的变化有关，而不随着大盘的整体趋势波动。

从前文来看，可以得出两个结论：宽基的涨幅波动随着大盘的趋势变动而变动；窄基的涨幅波动则随着其变动因素的变动趋势而上下波动。这就要求投资者选择投资组合时考虑到当时的大盘走向。个人认为，在牛市的情况下，宽基和窄基都是有一定利润的，但是应该将更大一笔资金投入宽基中，将小部分资金投入窄基做额外收益；在熊市情况下，依据个人情况，可以将基金对半分亦或是四六三七等，将较多一部分资金投入窄基，并根据其变动因素适时卖出，赚取收益，而投入宽基的那一部分则作为资本的保底。

5如何实行定投基金——以沪深300etf和黄金etf为例

定投基金回避了入场时点的选择，对于大多数无法掌握进场时点的投资者而言，是一项简单而又有效的中长期投资方法。根据近五年数据，本文选定以每周五为定投时间，以1000股作为每次定投数额，讨论在熊市下沪深300etf与黄金etf的买进卖出情况。

累计定投

沪深300etf

6 沪深300etf是以沪深300指数为标的的在二级市场进行交易和申购/赎回的交易型开放式指数基金。投资者可以在etf二级市场交易价格与基金单位净值之间存在差价时进行套利交易。是中国市场推出的重量级etf基金。标的指数是沪深300指数。

假定投资人a从2013年8月2号（周五）开始第一笔投入（1000股），在此期间只负责投入而不抛出，那么到2017年7月7号（周五）一次性抛出，截止到当天的收盘价是，截止日期时所持有股数为190000股，此时a所获有总收益为140223元，其收益率为。（详细数据见附录二）黄金etf所谓黄金etf基金，是指绝大部分基金财产以黄金为基础资产进行投资，紧密跟

踪黄金价格，并在证券交易所上市的开放式基金。

假定投资人b从2013年8月2号（周五）以开始第一笔投入（1000股），在此期间只负责投入而不抛出，那么到2017年7月7号（周五）一次性抛出，截止到当天的收盘价是，截止日期时所持有股数为190000股，此时a所获有总收益为25439元，其收益率为。（详细数据见附录一）

一、二）来看，沪深300etf在一段时间内会有一个大的涨幅波动，若是在这一阶段上升期将手中的股数抛出，将会获得一笔数额可观的收益。黄金etf一直在小幅度范围内上下波动，选择适点抛出会获得一小笔额外收益。总的来看，若是处于牛市阶段，介意使用宽基的累计定投。

网格交易

股票推广方案篇五

园林工程系

绿芽公募基金会策划书

张俊峰

2012年2月27日

活动意义

为此，我国推出奖学金、助学金政策，在一定的程度上大大减轻了学生们的负担。但是奖、助的名额有限，只能帮助一部分学生，使得另一部分成绩优秀表现突出的学生没有得到救助，依处在水深火热之中。为此，在这迫在眉睫之际我系（湖北生态工程职业技术学院园林工程系）号召成立公募基金会，帮助并救助贫困学生。

活动目的以我系为单位，通过建立基金会向社会、学校内招揽资金，为我系贫困学生进行救助，解决贫困学生在生活上的一定的困难，减轻家庭负担。使其感受温暖，对生活充满希望，激励学生努力学习，怀着一颗感恩的心步入社会，从而救助他人，使公益活动生生不止。

活动主办方

湖北生态工程职业技术学院园林工程系（园林与建工学院）

活动承办方

园林工程系学生会团总支

活动类型

以创建公募基金会形式的公益事业活动

活动方式

通过公募基金会筹备的资金救助我系贫困学生

基金会管理机构： 会

长： 胡先祥 顾

问： 毛义成副会长： 谢 晖、张文颖

基金会成员： 尹

茜、谢昌兵、孙 华、王 晓、吕

昕、付翠玲、黎玉娟等。

基金会助手： 园林工程系学生会、团总支。

建设基金会流程：

第一章

基金会管理机构性质明确 第二章

基金会会员成立

第三章

基金会开展工作要求纪律确立 第四章

基金会工作职能责任分布确立 第五章

基金会筹备资金工作完成 第六章

基金会救助目标方向准则明确 第七章

基金会第一批救助名单确立 第八章

基金会开幕剪彩仪式

第九章

基金会进行巩固、完善、创新性建设稳定发展 第十章

我国基金会相关条例

第一章

基金会管理机构性质明确

具有一定组织性的个人、企业或社会团体，无偿的为弱势群体如残疾人等通过各种方式筹集的资金，成立的组织通称慈善机构。公募基金会由我系自主建立开展，在社会上筹备集

合资金，同样是以慈善为目的慈善机构组织。社会上的基金种类众多，目的不同，面向群体也不相同，而我系自主创建的基金机构的目的性、意义性、面向群体均符合慈善机构的标准，将作为一个新兴的社会慈善机构面世。本机构不属于利益机构，投资者无利益回报，拒绝股份制，不得以任何目的的进行买卖、转让。始终贯彻以救助我系贫困学生为目的，不面向任何社会其他群体，不具有商业性目的及性质，是一个以在资金上救助我系学生为目的慈善组织及机构。

第二章

基金会会员成立

基金会管理机构由园林工程系办公室为基地，老师领导班子学生代表组成，分为会长、副会长、成员。

1、会长制度

会长为本机构的最高核心，具有领导、管理、开展，维护正常运转等责任。会长一名，由园林工程系主任担任，无任职期，无偿担任。会长可决定本机构各项措施、方案，以及成员的管理。会长不得已任何缘由推脱责任，应无偿履行其管理，组织，建设维护该机构正常运行等工作职能。除其身体原因或调离以及主动放弃该职位，否则不得更换。

2、基金会顾问

顾问，是具有对本机构的监督，检查，管理等职能的重要职位。顾问要求一名，由园林工程系党支部书记担任，无任职期，无偿任职。其应认真履行对本机构的监督职责，深入了解各部门工作状况，决定方案，是否符合我国法律。了解每项资金的去向及被救助人的相关信息是否属实，监督本机构成员是否认真履行其职能遵守本机构自身的规章制度，发现违反者应秉公处理，开除或追究其法律责任。顾问不得已任

何缘由推脱责任，应无偿履行其管理，维护该机构正常运行等工作职能。除其身体原因或调离以及主动放弃该职位，否则不得更换。

3、副会长制度

副会长由园林工程系副主任组成，无任职期，无偿任职。具有协助会长，开展、辅助管理等责任。认真管理本会各个部门的各项工作，进行协调，反应工作状况，及时并合理的安排工作计划。若其不能履行该职责，在调查明确后给予更换，并追其责任。若其身体原因或调离以及主动放弃该职位，得到会长及顾问批准后方可卸任，否则应继续履行其职能和职责。未经批准而耽误工作，擅自离岗，应追究其责任。

4、会员制度

在职会员指园林工程系辅导员或直属老师，应无偿无条件的加入到本机构当中。履行并安排工作的组织及开展，认真贯彻本机构的慈善宗旨，听从委员会的计划安排，像其提供所需的真实信息，反应工作情况，认真履行工作职能。在职会员无任期，无偿任职。

第三章

基金会开展工作纪律要求确立

1、遵纪守法，按章程办事 2、不监守自盗，清白做事

6、严格保护本机构财产，维护本机构的正常运行 三、资金要求

1、积极联系筹备所需资金 2、明确账目，妥善管理

7、若由于发展关系本机构解散，应按相关条例将本筹款

遗交给社会其他慈善机构。不得归个人或某集体所有

第四章

基金会工作职能责任分布确立

八、慈善机构宣传部

宣传部负责对外宣传本机构的意义及工作成绩，并建立微博等相关宣传设施，对外增强本机构的良好形象等宣传工作。

第五章

但集资数额偏少，短时间内不能满足机构正常运行的保障资金。对于社会集资与校内集资或其他集资方案由委员会召开会议进行讨论决定，在委员会的指导方针下，机构的各个部门积极开展工作为筹备资金做准备。明确资金来源后，应开展相应工作筹得资金。筹得金额应需保障机构的正常运行及工作需求。资金筹备工作完成后方可进行下一项工作。

第六章

基金会救助目标方向准则明确

- 1、有贫困证明为先，家庭每月总收入少于或等于1500元；
- 2、生活简朴节约，无名牌衣装服饰或电子产品（他人赠送出示有效凭证）
- 5、学生在校月消费低于600元（学校抽取或其它正常机构收取出示有效凭证）
- 6、未获得国家奖、助学金援助及其它机构或某人善款援助
- 7、行为道德规范，无违反校纪校规及国家法律相关条例记

录者。

本机构救助方式学习国家奖、助学金的政策，分为系奖学金、系助学金。系奖学金

系助学金

第七章

基金会第一批救助名单确立

通过以上方案，公募基金会机制确定成立，储备资金到位，贫困条件准则明确后，可以拟定第一批我系即将被救助的贫困学生名单；可以班级推荐，自己报名，他人推荐等方式，上报到委员会，再由本机构相关部门对上报的贫困生名单进行调查走访，确定符合本机构相关要求后在移交其他部门进行评定选定等工作，最后核查无误后经委员会集体批准方可生成最终实施救助名单。该名单必须真是可靠，在调查评核过程中必须做到公正、公平、按章则办事，过程中必须符合相关条例及我国法律。最后将名单公布准备救助计划。

第八章

基金会开幕剪彩仪式

本次剪彩开幕仪式有院里工程系学生会团总支负责，以此方式对外宣布公募机构的成立；

如果要求本次剪彩仪式，方案如下：

活动流程□ a□由副会长宣读基金会的重要性，成立

原因，工作的基本概况

b□由顾问讲明该机构的合法性可行性等

c□由院长或会长批准并宣布基金会正式

第九章

基金会进行巩固完善、创新性建设稳定发展

慈善基金会的正常运行应符合国家法律及相关条例的约束，基金会的初级建设已经完成。在日后的发展中应还将会遵守以帮助救助我系贫困生为目的的工作心，不动摇不放弃，力求完善该组织，合理化调整内部结构。

仔细查找工作中的不足之处加以整改，例如部门安排，人员配置等加以完善，使其在原有的基础上可以不断改进，多像其它机构学习探讨，进一步的完善本机构不足之处。

虚心谨慎的做事，应多召开会议，探讨对本机构的发展决策及发展方向。安排管理机制，时刻关注其它机构的发展状况，联系自身发展情况进一步调整等策略。

第十章

我国基金会相关条例

1. 《条例》明确了基金会的公益性质，强调了公益目的的重要性。公益性是基金会的本质特征，是基金会设立的唯一目的。保障基金会的公益性，是《条例》的根本任务。公益组织的受益对象通常为不特定的个人和群体，任何个人或群体只要符合其宗旨和业务范围要求，都可接受其资助。基金会的基金来源于社会，服务于社会，为了实现这个目的，《条例》作了许多明确规定。如将基金会定义为“利用自然人、法人或者其他组织捐赠的财产，以从事公益事业为目的，按照本条例的规定成立的非营利性法人”，强调基金会的公益

性质，使基金会与其他管理信托投资基金、以营利为目的的基金管理组织以及其他民间互益组织区别开来。基金会的公益性质决定了其财产必须用于公益目的，也必须受到保护。

《条例》第27条第1款规定：“基金会的财产及其他收入受法律保护，任何单位和个人不得私分、侵占、挪用。”第33条又规定：“基金会注销后的剩余财产应当按照章程的规定用于公益目的；无法按照章程规定处理的，由登记管理机关组织捐赠给与该基金会性质、宗旨相同的社会公益组织，并向社会公告。”

2. 《条例》确立了分类管理的原则，鼓励社会各方面的力量参与公益事业。《条例》将基金会分为“公募基金会”，即面向公众募捐的基金会（目前我国已登记的基金会大都是公募基金会）。和“非公募基金会”，即不得面向公众募捐的基金会两类，增设了非公募基金会这个新种类。允许以企业和个人的名义命名非公募基金会；对于用私人财产设立的非公募基金会，允许捐赠人的亲属可以在限定的比例内在理事会担任职务。根据国外的经验，非公募基金会是一种引导个人和组织的财产流向社会，特别是流向弱势人群的有效形式，也是社会财富实现再分配的一种途径，可以最大限度地调动企业和个人的捐赠积极性，吸引更多的社会资源从事公益事业，使公益事业的资金来源多渠道。对于非公募基金会，

《条例》规定，国家应当采取扶持鼓励的政策，在基金会的名称、登记条件、资金使用等方面的规定相对比较宽松。为了规范面向公众开展的募捐活动，保护爱心资源，减轻公众负担，维护社会平稳安定，对公募基金会的行为管理则相对严格。

3. 《条例》适应改革开放的新形势，将涉外基金会纳入基金会法律规定的管理范围。《条例》适应涉外民间组织管理的新形势，将涉外基金会纳入国内民间组织管理法律框架，依法进行登记管理。《条例》对基金会的设立主体没有做国别、境内外限制。允许外国人和港澳台居民在华设立基金会，允许境外基金会在我国内地设立代表机构，鼓励境外资金进入

境内开展公益活动。这些规定，既解决了涉外基金会的设立和管理问题，为我国公益事业的发展争取更多的外部支持，也为今后进一步修改出台《社会团体登记管理条例》和《民办非企业单位登记管理暂行条例》，确定涉外民间组织的设立和管理以及法律地位等问题，作了有益的政策和实践探索。

《条例》将境外基金会在华活动的管理纳入国内民间组织的管理框架，规定境外基金会代表机构应当从事符合我国公益事业性质的公益活动。境外基金会对其在我国内地代表机构的民事行为，依照我国法律承担民事责任。考虑到我国是发展我国家，公益负担重，募捐资源有限，《条例》还要求境外基金会代表机构不得在我国境内组织募捐、接受捐赠。

4. 《条例》对基金保值、增值的方式做了开放性规定。基金会的保值增值，是基金会运作的重点。规定得过严，基金会缺乏活力；规定得过松，基金会保值增值风险增大，这是一个很难把握的政策两难问题。基金会的情况千差万别，具体保值增值规定很难适应每个基金会。因此，《条例》按国际惯例制定规则，不对基金会的保值增值行为做具体要求，只做了原则的、开放性规定，力图通过社会监督、内部监督来解决对基金会投资行为的约束，同时增加了“失误赔偿”的条款。规定因决策不当致使基金会财产损失的，参加决策的理事应当承担相应的赔偿责任，以保障基金会对投资行为慎重行事。

5. 《条例》鼓励基金会募集资金，从事公益活动，形成自身资金运行的良性循环机制。基金会募集资金、运作资金的能力是保证其生存和发展的关键所在。基金会只有募集大量的资金，才能最大限度地实现其章程所要追求的公益目的。目前，不少基金会不擅募捐，很少开展有影响的公益活动，因缺乏活力而逐渐萎缩。而一些成功的基金会往往是通过树立起良好的社会形象来形成自身的良性循环机制。为了逐步实现这个目标，《条例》从制度上作了保障性的规定，将基金会每年的公益支出作为衡量基金会是否完成了公益任务的重要标准，规定公募基金会每年用于从事章程规定的公益事业

支出，不得低于上一年总收入的70%；非公募基金会每年用于从事章程规定的公益事业支出，不得低于上一年基金余额的8%；不按规定完成公益事业支出额度的，将被处罚直至予以撤销。由此可见，只徒有虚名、不从事实际的公益活动的基金会今后很难再有法律上生存的依据和条件。

6. 《条例》确立了公开、透明的原则，进一步完善监督管理机制。《条例》第5条明确“基金会依照章程从事公益活动，应当遵循公开、透明的原则”。《条例》还对政府监督和社会监督等做了相应的规定。例如，《条例》明确了登记管理机关和业务主管单位在登记、日常监督和年检等方面各自的职责，规定了各类非法活动的详细情形和相应的法律责任。与此同时，《条例》还规定，基金会要接受年度检查，要接受税务、会计主管部门依法实施的税务监督和会计监督；基金会在通过登记管理机关的年度检查之后，要将年度工作报告在登记管理机关指定的媒体上公布，接受社会的查询、监督；公募基金会组织募捐，应当向社会公布募得资金后拟开展的公益活动和资金的详细使用计划；基金会处理剩余财产应当向社会公示等。

7. 《条例》强调要在基金会内部建立规范的内部自律和约束机制。针对目前一些基金会内部规范不够、自律机制不健全的状况，《条例》要求基金会建立以章程为核心的各项自律制度，并从公益法人组织机构的特点出发，专门设立了基金会“组织机构”一章，明确规定了理事会是基金会的决策机构，规范了理事会的组成和议事决策程序、监事的设置和职能，制定了防止基金会内部人员与基金会公益宗旨发生利益冲突行为的规则，通过限制在基金会领取报酬的理事数量，规定监事和未在基金会担任专职工作的理事不得从基金会获取报酬，基金会的法定代表人不得同时担任其他组织的法定代表人等，引导基金会建立自律和自身约束机制，规范基金会的行为。