

2月10日，记者注意到，证监会发布了同意“基金E账户”APP公开试运行的公告。公告显示，该产品能为个人投资者提供公募基金账户及份额信息的“一站式”查询服务，旨在解决广大中小投资者遗忘账户、查询繁琐等行业服务痛点，着力提升投资者获得感。

目前，“基金E账户”APP已在各大手机应用商店上架，试运行期间投资者可通过持有基金的基金管理人获取邀请码进行注册使用。记者也在华为、苹果等多款手机应用市场中均搜到了该款APP产品。



数据来源：来自苹果、华为应用市场

“基金E账户”是中国结算经中国证监会授权开发建设的公募基金行业门户手机应用，主要针对当前投资者缺乏公募基金资产统一查询渠道的行业痛点问题。换言之，投资者登录一个APP，就可以查询到自己名下所有场外公募基金的账户以及份额持有信息，实现账户归集和资产的统一管理，甚至还能帮助找回被遗忘的账户资产，大幅提升基金投资体验。

“通常，基民购买基金的渠道通常非常广泛，分布在基金公司官网、银行渠道、券商渠道、基金第三方销售渠道等，查询也只能在各不同的平台进行，可能会存在忘记和遗漏的情况。”嘉实基金告诉记者，可以将该产品理解成基民的“基金账户管家”。

“一键查询这个功能挺实用的。”一位具有7年基金投资经验的基民对记者表示，他曾在多个不同平台中购买过基金产品，自己确实记不太清楚到底买了多少只产品。记者随机向多位不同投资年限的投资者采访后发现，类似情况的并不在少数。“确实存在忘记不常用的开户账号，或者具体哪只产品在哪个平台买的情况。”另一

位投资者称。

数据显示，截至2022年底，全市场共有10567只基金产品，分属于156家公募基金管理人；此外，公募基金份额登记机构有167家，公募基金销售机构超过400家，各份额登记机构账户体系相互独立，并没有行业统一的查询渠道。

广发基金相关人士对记者表示，“基金E账户能够为投资者提供场外公募基金账户及持仓的一站式查询服务，这将有效提升投资者的查询便利性和查询效率，实现账户归集和资产的统一管理。”

记者就该消息连线多家基金公司，有多家公司人士表示，已配合监管及中国结算等做好了相关业务对接及后续服务工作。例如，广发基金表示，数据接口对接已完成并进行了多轮测试，确保投资者查询数据的准确性；博时基金在“基金E账户”APP中配备了在线客服，能为投资者提供7\*24小时的线上咨询服务，能及时为投资者答疑解惑。

事实上，早在去年4月，证监会在《关于加快推进公募基金行业高质量发展的意见》中就指出，加快建设公募基金账户统一查询平台，抓紧推出‘基金E账户’APP，为个人投资者提供“一站式”的基金账户及份额信息查询服务。

记者注意到，在公开试运行阶段，“基金E账户”是采用注册邀请制，投资者可在各大手机应用市场或者中国结算官网下载APP，拨打公募基金的客服电话或者登录官网在线获取邀请码完成账户的注册以及使用。后续，中国结算也将结合注册需求及系统运行情况，适时为已注册用户发放注册邀请码，获得邀请码的用户可将其分享给其他投资者注册使用。

不过，由于“基金E账户”提供的查询结果来自于各公募基金份额登记机构向中央数据交换平台报送的备份数据，所以查询到的份额、账户数据与通过基金销售机构处或基金管理人处查询到相关数据的时间相比，可能存在一定的时间滞后。

中国结算也表示，“基金E账户”提供的查询结果不具有确认投资者基金账户及基金份额权利归属的法律效力，如投资者对查询结果有疑义，可联系相关基金管理人或销售机构核实确认，并以份额登记机构出具的登记结果为准。