

携手共行动 汇聚点点星火谱新篇

为落实中央金融工作会议和新“国九条”相关部署,扎实推动投资者保护和服务工作走深走实,在深交所、上交所、北交所、中证中小投资者服务中心的指导以及深圳证监局的特别支持下,证券时报隆重举行“5·15全国投资者保护宣传日”联合行动暨资本市场投教“星火计划”活动。

更好地保障广大个人投资者的合法权益,是打造一个安全、规范、透明、开放、有活力、有韧性的资本市场的必然要求。活动现场,证券时报还联合券商、基金、期货、上市公司等近百家市场主体,共同发出《坚定站稳人民立场,扎实提升投资者保护工作质效》倡议。未来,将有更多的市场主体加入资本市场投教“星火计划”,携手共行动,汇聚起资本市场投教“点点星火”,让微光成炬,为推动投教、投保工作走深走实积极贡献力量。

证券时报联合近百家机构 启动资本市场投教“星火计划”

证券时报记者 吴少龙 卓泳

5月15日,资本市场迎来了新“国九条”出台后的首个“5·15全国投资者保护宣传日”。

在深交所、上交所、北交所、中证中小投资者服务中心的指导以及深圳证监局的特别支持下,证券时报隆重举行“5·15全国投资者保护宣传日”联合行动暨资本市场投教“星火计划”活动,以此为契,广泛汇集全市场的投教力量、资源、智慧,为助力资本市场持续健康发展发挥作用。活动当天还举行了主题为“提升投资者教育服务质效助力加快推进金融强国建设”的座谈会。

站稳人民立场 扎实开展投保工作

尊重投资者、敬畏投资者、保护投资者,是资本市场坚持以人民为中心的价值取向的重要体现,是各类市场主体义不容辞的责任。

刚刚过去的4月,国务院印发的《关于加强监管防范风险推动资本市场高质量发展的若干意见》提出,“必须始终践行金融为民的理念,突出以人民为中心的价值取向,更加有效保护投资者特别是中小投资者合法权益,助力更好满足人民群众日益增长的财富管理需求。”

深圳证监局有关负责人在出席活动时表示,近年来,深圳证监局深入贯彻党中央关于资本市场的各项重大决策部署,扎实落实中国证监会关于投资者保护的各项工作安排,牢牢把握强监管、防风险、促高质量发展的主线,站稳人民立场,扎实开展投资者保护等相关工作。

“我国投资者已超2亿,其中中小投资者占绝大多数。保护投资者特别是中小投资者合法权益,是我们工作的重中之重。”中证中小投资者服务中心副总经理贺瑛表示,作为证监会直属的法定投资者保护机构,投资者服务中心成立以来牢牢站稳资本市场人民立场,积极践行保护投资者合法权益初心使命,自觉把投保工作放入中国特色现代资本市场建设大局中去谋划,逐步形成了以投保投教为基础,以持股权、维权诉讼、纠纷调解为特色的“投保模式”,走出了一条具有中国特色的投资者保护之路。

深交所投保部相关负责人在会上表示,举行投教联合行动,正是深入贯彻习近平总书记关于资本市场重要论述精神,落实中央金融工作会议和新“国九条”部署,推动构建投资者教育长效机制的具体体现,有利于凝聚投教共识、夯实资本市场投保基础、促进增强市场内在稳定性。

提升投资者保护质效正当时

近年来,从新证券法等投资者保护法律法规体系不断完善,到中国特色集体诉讼等新型维权方式不断推出,相继落地见效,再到新“国九条”明确强调了金融为民的服务宗旨等……伴随资本市场深化改革的推进,投资者保护工作亮点纷呈,但是也面临一系列新的挑战,包括如何让投教更好满足投资者日益增长的金融知识学习需求?如何让资本市场信息精准直达投资者?如

何为投资者提供更加公平的市场环境?如何让投资者更加便捷地得到依法依规赔偿?

证券时报社副总编辑江日辉在致辞时表示,更好地保障广大个人投资者的合法权益,是打造一个安全、规范、透明、开放、有活力、有韧性的资本市场的必然要求。投资者教育是投资者权益保护的前提和基础。做好投资者教育工作是加强资本市场投资者保护、促进证券行业健康高质量发展的重要举措。只有投资者具备足够的金融知识、风险意识和投资素质,才能更好地维护自身权益。

“这些都需要我们更加系统地深入思考,更加主动担当地作为,握指成拳,合力致远。本次活动正是基于此背景,也是资本市场投教‘星火计划’发起的缘起。”江日辉说。

资本市场投教“星火计划”,将依托证券时报权威主流财经媒体的品牌影响力和庞大新媒体矩阵的粉丝链接能力,在上述监管单位的指导支持下,通过“一个机制”——合力构建投教长效机制、“一个平台”——探索搭建投教资源共享平台、“一个阵地”——努力筑牢投教服务专属阵地,助推投教工作走深走实。

多方合力助推 投保工作迈上新台阶

投资者保护任重道远,需要全市场合力,久久为功。

立足资本市场高质量发展,深交所始终把站稳人民立场贯穿到投资者教育服务的全过程和全环节。深交所投保部相关负责人表示,投资者是市场之本,本立而道生。我们要坚持以人民为中心的价值取向,深刻把握资本和交易所工作的政治性、人民性,切实把思想和行动统一到党中央的决策部署上来,更深入地凝聚共识,更紧密地携手合作,更旗帜鲜明地保护投资者特别是中小投资者的合法权益,为建设安全、规范、透明、开放、有活力、有韧性的资本市场夯实投资者基础,为建设金融强国、推进中国式现代化积极贡献投教力量。

深圳证监局有关负责人表示,将积极助力“星火计划”与各市场主体合力构建投教保护长效机制,联合平台通过座谈、走访、问卷等形式积极开展服务调研工作,更加聚焦广大中小投资者的关切和实际需求,及时回应和支持投资者维权、维权,共同提高投资者的服务水平。

“投资者保护工作牵动着亿万家庭的利益,是一项长期性、系统性工程。投资者保护永无止境,任重道远。”贺瑛说,希望“星火计划”凝聚社会各界力量,深化全方位投资者保护大格局。投资者服务中心也愿与各方通力合作,将投资者保护工作做实、做深、做细,助力资本市场实现高质量发展。

江日辉介绍,作为人民日报社主管、主办的全国性财经媒体,证券时报贯彻落实党中央的方针政策,坚持正确舆论导向,始终把服务资本市场发展作为重要使命和责任,不断完善投教传播方式,优化优质内容供给,创新投教活动形式,助力投教、投保工作迈上新台阶。



5月15日,“5·15全国投资者保护宣传日”联合行动暨资本市场投教“星火计划”活动在深交所举行。图为启动仪式现场。 宋春雨/摄

《坚定站稳人民立场,扎实提升投资者保护工作质效》倡议

致各市场主体:

为深入贯彻习近平总书记关于资本市场的重要指示精神,落实中央金融工作会议和新“国九条”相关部署,坚守资本市场工作的政治性、人民性,增强资本市场内在稳定性,扎实推动投资者保护和服务工作走深走实,我们联合提出以下倡议:

一是坚持党的全面领导,充分发挥党的政治优势、组织优势、制度优势;以金融强国为目标,推进投保工作走深走实,助力资本市场高质量发展。

二是坚守“金融为民”初心,把以人民为中心的价值取向贯穿到投资者保护与服务工作的全流程各环节;践行金融为民理念,更加有效保护投资者特别是中小投资者合法权益。

三是培育中国特色金融文化,做到诚实守信、不逾越底线,以义取利、不唯利是图,稳健审慎、不急功近利,守正创新、不脱离实际,依法合规、不胡作非为;强化金融文化自信,推动形成健康良好的市场文化,为投教工作注入强大文化内核。

四是落实“强本强基”理念,金融机构始终立足主责主业,更好地履行资本市场“看门人”的重要责任;充分发挥行业合力,坚持合作共赢、加强沟通协同,满足人民群众日益增长的财富管理需求。

五是增强主动服务质效,立足保护投资者合法权益,系统性谋划投资者服务工作;积极倾听市场声音,及时回应投资者关切和需求,不断增强投资者获得感。

六是提升国民金融素养,持续加强金融知识和金融技能的普及推广;积极培育理性投资,倡导价值投资、长期投资、合规投资理念。

投资者是资本市场可持续发展之本。我们坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引,围绕打造安全、规范、透明、开放、有活力、有韧性的资本市场,凝聚最广泛的市场智慧和合力,为建设金融强国、服务中国式现代化作出积极贡献!

扫码详见
证券时报
资本市场投教
“星火计划”
专题页面

金融机构共话提升投资者教育服务质效

打通投资者教育和保护工作“最后一公里”

证券时报记者 罗曼 吴少龙

投资者保护是资本市场的永恒主题。5月15日,由证券时报社主办的“5·15全国投资者保护宣传日”联合行动暨资本市场投教“星火计划”活动在深交所举行。围绕“提升投资者教育服务质效助力加快推进金融强国建设”这一话题,监管部门、逾70家机构代表等一线投教工作者齐聚一堂,分享经验、交流心得、融通联动,碰撞智慧火花。

下沉式“陪伴”

券商、基金等金融机构是连接广大投资者与市场的重要桥梁,金融机构投教相关人员则是打通投资者教育和保护工作“最后一公里”的工作者,他们对投资者教育和保护工作感悟深。

多位与会代表表示,发挥金融机构在投资者教育中的陪伴作用,其实是践行“金融为民”发展理念的具体表现。

山西证券财富运营部总经理郭熠认为,投教工作经历了从被动到主动的过程,今后进一步提升的方向是真正从客户需求出发,从买方思维出发,为客户提供全生命周期的陪伴。

“与其说是教育,其实我们更认为是一种服务或者是陪伴。”国泰基金首席信息官倪莹称,投教实际上也是一个教学相长的过程。

在易方达基金董事总经理王玉华看来,投教的推进过程有三个阶段:一是传递认知,二是影响行为,最高层次的投教是建立信任。她表示:“能在彼此之间建立信任才是真正为投资者负责的投教。”

在“陪伴”的过程中,金融机构将投教活动“下沉”是主要的方式。其中,华林证券通过直播等创新形式的投教活动,深入西藏那曲、日喀则、桑干、藏度等多个市乡村,探索少数民族地区投教新模式。

长城证券财富管理总部投教负责人邓燕称,要让投资者教育知识真正“动”起来、“活”起来,成为看得见、摸得着、感受得到的“投资者身边的投教”。

据悉,长城证券在南昌投教基地设置了虚拟现实(VR)、人工智能等多媒体设备,通过智能导览、互动答题、体感互动游戏等沉浸式体验,充分提升投教智能化和趣味性。

华西证券通过和四川绵阳科技城科创中心合作,建设了一个省级投教基地,从而与科技人才服务产业园形成协作联动,打造多要素相融合的投教生态圈。

华西证券投教基地负责人唐岭称,加入“星火计划”后,希望行业能够共同行动起来,把各家所长进行更大的发挥,坚守金融为民的初心和使命。

国泰基金积极参与券商、垂直平台的多类型活动,通过线上线下不同的活动方式覆盖了过亿的投资者,竭力做好下沉式全方位投资者的陪伴,服务广大投资者。

探索共建共享

近年来,视频、音频、图文等多种投教形式的创新,不断延伸了投资者教育的广度和深度,也推动了投教服务的可持续发展。

第一创业经纪运营总部客户服务部负责人谢贵阳认为,要做精准型投教,投教不能铺天盖地,泛泛而谈,而要向特定的群体开展针对性的投教工作。

郭熠举例表示,山西证券在革命老区代县的一所高中建立了全国首家“青少年金融教育基地”,效果显著。他认为在帮扶区域可以提供相关的教育支持,提升欠发达地区孩子的金融意识和自信心。

然而,受本身内容容量少等特点影响,投教内容和产品面临着同质化的问题。探索共建、共享是有效解决投教内容同质化的一个重要方向。

“很高兴在‘5·15全国投资者保护宣传日’这个重要的时间点,看见资本市场投教‘星火计划’的启动,让我们看到了更多投教工作的可能性。”广发基金投资者教育基地负责人梁嘉莹表示,一方面,金融机构可以更多地通过这一平台实现共建共享投教内容;另一方面,也可以让不同的机构凝聚起来,组成“投教朋友圈”,联合制作投教作品,以及合作开展投教活动。

对于探索内容共建、共享,鹏华基金品牌管理部总经理于凌波有着期盼:“近期我们发现,券商投教基地的资源非常丰富,包括我们的股东国信,包括上海证券的红色投教基地,以及在座一些券商伙伴的投教基地,都可以生成一些非常生动的深度投教项目,希望今后和大家能够不断生成成果。”

推动理性投资

今年4月,中国资本市场迎来第三个“国九条”,新“国九条”提出“必须始终践行金融为民的理念”,“助力更好满足人民群众日益增长的财富管理需求”。

银华基金营销管理与服务部总监郑奇峰认为,投教内容既要有一定的深度,又要有一定的广度。我们发现非理性行为对投资导向有着重要影响。因此,除了传播金融知识外,还应积极传播心理学、哲学、行为金融学等相关领域的前沿理论和实践知识。“我们公司正在研究、实验一些小工具,探索顺人性方式,希望可以利用一些典型的心理机制,让投资者更容易地做出对自己长期有利的行为。”

在重视投资者回报方面,平安基金产品企划部执行总经理谢娜表示,平安基金比较注重对投研条线的内部考核,让投研条线、市场条线能够把投资者的回报放在所有工作的第一位。

梁嘉莹表示,在接下来的投教工作中,广发基金将广泛宣传长期投资、价值投资理念,帮助资本市场培育耐心的资本。

资本市场投教“星火计划”首批成员单位 (排名不分先后)				
白云山	博时基金	长城基金	长城证券	德邦证券
第一创业证券	东方财富证券	东方证券	东莞证券	方正证券
富国基金	广发基金	广发证券	国海证券	国联证券
国融证券	国泰基金	国泰君安证券	国投证券	国信证券
国元证券	海通证券	恒泰证券	泓德基金	华安基金
华福证券	华林证券	华泰柏瑞基金	华泰期货	华泰证券
华西证券	华夏基金	汇添富基金	嘉实基金	建信基金
联储证券	民生加银基金	南方基金	南华期货	诺安基金
诺德基金	鹏华基金	平安基金	平安证券	浦银安盛基金
前海开源基金	睿远基金	山西证券	申万宏源证券	世纪证券
天弘基金	万家基金	西部利得基金	信达证券	兴业证券
兴证全球基金	易方达基金	银河基金	银河证券	银华基金
永赢基金	粤开证券	招商基金	招商证券	浙商期货
中金财富	中金公司	中欧基金	中信保诚基金	中信建投证券
中信证券	中邮证券			

“5·15全国投资者保护宣传日”

联合行动