

深交所“认识你的股东——走进券商营业部”第三站

“投知易”寓教于乐 投资者轻松获知理性投资理念

证券时报记者 唐立

深圳证券交易所今年着力推行的“认识你的股东——走进券商营业部”大型投教系列活动越来越受到投资者关注。4月18日,由湘财证券协办的该系列活动第三站在长沙新民路营业部隆重举行。

在被誉为“娱乐之都”的长沙,投资者对于财富管理的热情并不逊于国内的任何一个城市。当天,活动的举办地湘财证券新民路营业部会议室座无虚席,50多名投资者不仅认真聆听了活动负责人以及到场嘉宾的专题讲解,而且还积极地参与了现场互动,使主题为“回归理性投资,规划财富人生”的第三站活动收到了实实在在的效果。

在本次活动中,湖南证监局机构

处与深交所会员管理部相关负责人及湘财证券副总裁王小平先后致辞。

湖南证监局机构处相关负责人指出,投资者教育工作是证券市场建设的一个重要组成部分,“认识你的股东——走进券商营业部”活动对于投资者教育则具有很强的促进意义。湖南证监局积极支持该系列活动的举办,未来也将通过多种有效途径将投资者教育工作形成长效机制。

深交所会员管理部相关负责人在致辞中强调,投资者权益保护作为深交所的核心工作之一,正随着深交所的市场改革创新而不断得到加强与改进。近年来,深交所从推动制度建设、加强一线监管、做好风险揭示教育等多方面开展维护投资者

权益工作。

与此同时,深交所还致力于构建以投资者权益保护与服务为导向的公共服务平台建设,引导投资者走上理性投资、价值投资的道路。

湘财证券副总裁王小平则表示,在中国证券市场稳定发展和投资转折的重要时期,湘财证券除了在经纪业务、资管业务、投行业务等方面全面部署外,在投资者教育方面也是悉心准备,公司完全有信心抓住当前行业发展的好契机。

在本次活动中,深交所投教中心相关人士还着重对投资者教育工作进行了讲解。

根据统计数据,目前国内市场中个人投资者持股户数占比99.85%,其中持股10万元以下账户占比85.87%,持股市值达42.8%,交易金额

比例为85.6%,可谓资本市场中非常重要的参与主体。但与机构投资者相比,个人投资者普遍缺乏价值投资理念,喜好跟风炒作、追涨杀跌,非理性交易行为盛行其道。

为了帮助投资者树立理性投资、价值投资理念,进而作出客观、理性的投资决策,深交所今年重磅推出了“投知易(www.easyik.cn)”在线投教游戏。该游戏采取寓教于乐的方式,让投资者通过真实历史行情的交易演习来检验自身的理性投资,其良好的用户体验也在本次活动现场获得了不少参与者的称赞。

活动过程中,知名国际注册金融理财师(CFP)唐绍云所带来的“轻松理财,成就人生——家庭财富管理与投资规划”主题演讲还引起了现场投资者的强烈共鸣。

唐绍云言简意赅的演讲风格接连获得现场的颌首微笑,比如他在引导投资者树立保险意识时,将购买保险形容为“不是要改变你的生活,而是为了让你的生活不改变”,然后再配合具体的事例将此观点娓娓道来,令人耳目一新。演讲结束后,多名投资者还就心中的投资疑问与唐绍云做了深入交流,而唐绍云的答疑解惑也颇让投资者感到满意。

在本次活动的最后阶段,现场投资者进行了“投知易”的游戏体验。他们纷纷组团、踊跃参与“投知易”的模拟比赛。模拟操作中,有的团队资产得益于重仓绩优股而坐享“步步高”,也有的团队资产因暂时未能一改跟风炒作、频繁交易的习惯而“平台跳水”,参与者借此对价值投资、理性投资的好处有了较为深刻的感悟。

“投知易”游戏结束后,深交所依据最终的模拟资产排名为参与者举行了颁奖。

老中青三代投资者分享理性投资

证券时报记者 唐立

“回归理性投资、规划财富人生——深交所走进券商营业部活动”是深交所“认识你的股东”系列活动的关键环节之一。随着该项活动的不断深入开展,投资者的互动参与渐渐趋向高潮。

在此次第三站活动中,前来参与的投资者年龄分布较为合理,老中青三代投资者代表均包括在内,他们带着自己不同的投资疑问前来现场求解。活动结束后,他们对该项活动所产生的效果颇感满意。

一位刚大学毕业两年的王姓投资者对记者表示,由于之前并未系统学习过金融投资知识,只是基于投资兴趣才投身市场,所以总感觉自己的投资视野比较狭窄。“听了唐博士的理财演讲之后,我确实有了一种豁然开朗的感觉。他所讲的理财四步骤,值得我好好去尝试。”小王如是说。

一位参与“投知易”模拟交易的中年男子,在将奖品抱入怀中后,颇有感悟地对记者说:“年纪也是股票投资中不可忽视的因素,理性投资正是我如今这个年龄所需要的。希望这么有意义的活动能给更多投资者带来帮助。”

作为老年投资者代表的朱阿姨已是年逾古稀,满头银发,但她在投资理财方面的热情并不输给年轻人。

聊起参加这次活动的感受,她说:“当年因为朋友建议而步入股市,至今我的股龄早已过了成熟的年纪。但操作理念方面却一直停留在少年时段,基本上人炒亦炒,牛头抓不到,尽抓牛尾巴了,导致最初的70万资产至今缩水到40万。回过头想想,投资意识与操作理念上的茫然,淡薄让我吃了大亏。我认为,这场活动在回归理性教育,给了我很大的启发。”

湘财证券:务实创新 深耕理性投资教育

证券时报记者 唐立

日前于湘财证券长沙新民路营业部举行的深交所“认识你的股东——走进券商营业部”第三站活动取得了圆满成功,湘财证券在投资者教育工作方面的独树一帜也得到了全面展现。

出席本次活动的湘财证券副总裁王小平对此项活动的到来表示热烈欢迎。

他说:在中国证券市场稳定发展和投资转折的重要时期,湘财证券正在悉心准备,抓住行业发展的良好契机。目前公司不仅全面开展资产管理业务、投资银行业务,经纪业务的

市场占有率等指标也在逐年稳步提高。而且,客户服务和产品开发更趋丰富,公司已树立了独具特色的业务服务模式。”

他还强调,近年来,在金融创新的背景下,湘财证券作为证券市场的参与者和推动者,一直秉承深圳证券交易所和各监管部门的文件精神,结合公司创新求变的战略方针,通过寓教于乐的宣传手段,务实推进、持续创新,不断完善并扩大投资者教育与服务工作,引导投资者进行多元化投资,并倡导投资者进行理性投资。

众所周知,投资者教育工作旨在帮助投资者树立理性投资理念。

为此,深交所从推动制度建设、加强一线监管、做好风险揭示教育等方面开展了卓有成效的工作。比如,交易所通过举办走进上市公司、走进券商营业部等系列投资者教育活动,使投资者正确认知理性投资行为,引导投资者寻找适合自己的投资风格和投资配置,最终达到理性投资的目的。

与交易所投教方面所作的努力比肩同步的是,近年来湘财证券务实推进,持续创新,从专业化、多样化、制度化方面入手,帮助投资者深入了解金融创新的特征及风险,提高防范风险的能力,并不断完善和扩大投资者教育与服务工作的影响力。

本次活动中,湘财证券财富管理

中心首席投资顾问彭孝影作了一场“追寻‘中国梦’”的演讲,为投资者专门介绍了公司的金诺信财富管理产品,并对二季度A股市场的投资进行了展望。金诺信财富管理产品通过客户风险评估,按激进、成长、稳健、安稳、保守等客户风险等级进行分类,研制不同属性和赢利模式的产品供客户使用和分享。每套产品均会对投资理念、投资方式、历史业绩作出详细的追溯与说明,以彰显产品的客观性与专业性。

目前,金诺信财富管理的产品主要有涉及传统产品、固定收益类产品、交易工具、VIP俱乐部等20款投资产品,可供客户充分选择,满足客户多元化的投资需求。

唐绍云:理财要弹好四部曲

证券时报记者 唐立

春天是播种的好时节,春天播下什么种以及如何播种,在很大程度上决定了秋收会有怎样的成色。这个道理放之当今的理财市场,同样能释放出理性的光芒。

本次活动,知名国际注册金融理财师(CFP)、经济学博士唐绍云带来的“轻松理财,成就人生——家庭财富管理与投资规划”主题演讲让聆听的投资者拓宽了眼界,受益匪浅。

“为什么理财?理什么财?如何投资理财?”唐绍云一开场便通过一连串的发问将投资者带入其理财理念的分享之中,随后又幽默风趣地将深奥晦涩的专业知识讲得浅显易懂,受到投

资者热烈欢迎。

在如何认识理财的问题上,唐绍云认为,掌握正确的投资理念和投资方法是老百姓成功进行家庭投资理财的根本之策,理财是为了让生活更加幸福,人不能走进赚钱的死胡同,最后失去理财的本意。理财也不能单纯地认为是技术问题,更是一种心态。

就当前的理财现状看来,唐绍云认为,管理状态正在不同程度上反映出国内财富的亚健康症状,如何正确有效地治疗这些症状,成为目前国民亟需解决的问题。

对于理财中存在的一些认识误区,唐绍云给予纠正,比如一些财富人群保险意识淡薄,认为购买保险将

会促进其生活的改变,唐绍云则一针见血地指出,购买保险“不是要改变你的生活,而是为了让你的生活不改变”。

唐绍云还强调,理财并不完全等同于投资,其更着重在于对个人或家庭财产的合理布局,妥善安排人的一生活,提高生活质量,所以不宜过于追求短期效应。

至于如何做好理财,唐绍云认为,除了需要自律和耐心外,需要弹好四部曲:首先,财富经营,做好现金流管理,即开支管理和家庭预算;第二,财富保障,“双十定律”可进行参照,即保障家庭收入的10%作为固定储蓄和家庭净资产每年增长10%;第三,财富增值,做好分散投资、优质投资;第四,财富分配,即投资理财要有明确的

目标,并且能够长期坚持。理财并没有捷径可走,投资成败也不能只看一时。

唐绍云认为,个人投资者做好资产配置十分有必要。换句话说,也就是要掌握好分散投资的方法。关于个人投资者的具体资产组合,他建议“100-您的年纪=个人投资股票股票基金的比例”。比如,一位年纪为45岁的个人投资者,他65%的金融资产应该投资在股票或股票基金上。

虽然连年的股市下跌明显影响了投资者的投资收益,但唐绍云认为,投资者还是不宜将全部资金都从股市抽走。虽然楼市等带来的投资收益明显高出一筹,但如果没有合理的投资组合,预期的理财收益将承担较大的风险。



活动现场,投资者现场组团体验“投知易”