

投资者教育工作的概念是什么？

投资者教育工作的概念：

投资者教育，是指针对个人投资者所进行的有目的、有计划、有组织地传播有关投资知识，传授有关投资经验，培养有关投资技能，倡导理性的投资观念，提示相关的投资风险，告知投资者的权利和保护途径，提高投资者素质的一项系统的社会活动。

投资者教育的目的：

就是用简单的语言向投资者解释他们在投资过程中所面临的各种问题以及应对措施。

投资者教育工作不是应对当前市场情况的权宜之计，而是是一项长期系统工作，特别是目前市场发展还不成熟、机制还不完善，更凸显了投资者教育的重要性，这就要求我们一方面要按照“全面计划、系统部署、循序渐进、店面结合、持之以恒”的原则，将投资者教育工作基础化、系统化、经常化，全面推进投资理财教育，个人资产管理教育和市场参与教育，逐步建立投资者教育的决策制度、运行制度、监督制度和长效机制制度，同时希望公司以时代为契机，大胆创新、持续深入地做好投资者教育工作。

投资者教育工作的基本原则

- ①投资者教育应有助于监管者保护投资者
- ②投资者教育不应被视为是对市场参与者监管工作的替代
- ③证券经营机构应当承担各项产品和服务的投资者教育义务，将投资者教育纳入各业务环节
- ④投资者教育没有一个固定的模式
- ⑤鉴于投资者的市场经验和投资行为成熟度的层次不一，因此并不存在广泛适用的投资者教育计划
- ⑥投资者教育不能也不应等同于投资咨询

投资者教育的内容

1. 投资决策教育

投资决策就是对投资产品和服务做出选择的行为或过程，它是整个投资者教育体系的基础。投资者的投资决策受到多种因素的影响，大致可分为两类，一是个人背景，二是社会环境。个人背景包括投资者本人的受教育程度、投资知识、年龄、社会阶层、个人资产、心理承受能力、性格、法律意识、价值取向及生活目标等。社会环境因素包括政治、经济、社会制度、伦理道德、科技发展等。投资决策教育就是要在指导投资者分析投资问题、获得必要信息、进行理性选择的同时，致力于改善投资者决策条件中的某些变量。目前，各国投资者教育机构在制定投资者教育策略时，都首先致力于普及证券市场知识和宣传证券市场法规。

2. 资产配置教育

资产配置教育即指导投资者对个人资产进行科学的计划和控制。随着人们生活水平的大幅度提高，个人财富的逐步积累，投资理财无论是在国外还是在国内都越来越为人们所接受。人们对个人资产的处置有很多种方式，进行证券投资只是投资者个人资产配置中的一个方法或环节，投资者的个人财务计划会对其投资决策和策略产生重大影响。因此，许多投资者教育专家都认为投资者教育的范围应超越投资者具体的投资行为，深入整个个人资产配置中，只有这样才能从根本上解决投资者的困惑。

3. 权益保护教育

权益保护教育即号召投资者为改变其投资决策的社会和市场环境进行主动参与与保护自身权益。这不仅是市场化的要求，也是公平原则在投资者教育领域中的体现。投资者权益保护是营造一个公正的政治、经济、法律环境，在此环境下，每个投资者在受到欺诈或不公平待遇时都能得到充分的法律救助。此外，投资者的声音能够上达立法者和相关的管理部门，参与立法、执法和司法过程，创造一个真正对投资者友善、公平的资本市场制度体系。为此，针对投资者进行的风险教育、风险提示以及为投资者维权提供的有关服务，已经成为各国开展投资者教育的重要内容。