

推进投资者教育 保障投资者权益

风险不容忽视，投保仍在路上

随着我国金融改革的不断深入，金融创新业务及创新产品的专业性、复杂性及风险性不断提升，传统的投教方式已越来越难以满足投资者对专业知识日益增长的需要，无论是监管机构、行业自律组织以及各类市场参与主体都应该意识到投资者教育工作任重而道远。

加强投资者教育，目前以快速发展的互联网金融领域尤为重要。全国互金风险专项整治还在进行中，各地方正积极开展对互金平台的排查。面对这种形势，多数平台选择加速转型拥抱监管，部分平台遭劝退或主动选择停业清盘，同时，关站跑路、经侦介入调查的问题平台也还在不断增加。

这意味着，独立第三方的资讯提供就成为投资人了解上市公司的重要途径之一。事实上，从2015年股灾至今，股票市场一路熊市、动荡不断，跟风投资者纷纷撤离，理性股民渐渐崛起。但在风险与收益面前，投资人往往对风险关注较为缺乏。灯塔投资相关负责人告诉记者，投资理财不应期待一夜暴富，更应以安全稳健为主，此法则在股票投资领域同样适应，安全是股票投资服务平台回馈投资者最好的礼物。在灯塔财经看来，现今更多年轻的投资者已经不像传统投资者一样单纯追求收益。除了收益之外，对信息流通、买卖点的操作以及炒股软件的体验才是新人最看重的。

随着我国国民经济步入快速发展的轨道，证券市场已成为推动国民经济又好又快发展的重要平台；投资者的成熟是证券市场成熟的重要推动力，市场越发展，就越需要成熟、理性投资者的参与，投资者如何具有理性的市场投资理念至关重要。

推进投资者教育 保障投资者权益

证监会多次召开投资者保护工作联席会议，就如何发挥协同作用、推动落实投保重点工作进行了研究部署。证监会指出，投资者保护工作是资本市场重要基础性工作。

当前金融投资领域中以网贷行业为代表频频暴雷，投资者保护和投资者教育工作已经成为重中之重，这从监管部门的政策和引导中就可见一斑。实际上，在市场中，以投资者教育为重点的平台已经存在。以掌乾财经为代表的[金融科技](#)平台已经在投资者教育方面做出诸多尝试，秉承打造“最有趣的金融知识学习社区”理念，将投资者教育工作与枯燥的说教区分开来，此举或将为道阻且长的投资者教育工作提供一些借鉴。

政策指引 投资者教育不容忽视

证监会会议上指出，做好投保工作，要从以下五个方面着力：

- 第一， 政治站位要高。我国资本市场有 1.4 亿投资者，其中大部分是中小投资者，保护投资者合法权益关系到千家万户的利益。我公司要牢牢站稳政治立场、站稳人民立场，把投保工作作为“一把手”工程，用投保“一根针”穿好单位工作的“千条线”。
- 第二， 机制建设要有效，要打好“协作牌”，下好“联动棋”。公司要发挥好牵头作用，协调推动各部门做好投保工作。相关人员要做好投资者构成等数据的统筹，发挥各自优势，调动社会力量参与投保工作和投保力量。证监会系统各个单位要相互协同，使联席会议成为投保工作的“智囊团”和“参谋部”，集中力量破解一些投保难题。
- 第三， 基础工作要稳。一是加强大数据利用和开发工作，加快[信息技术](#)与投保工作的深度融合，为投资者适当性匹配、投资者教育、诉求处理等工作提供数据支持。二是抓好投资者教育工作，要以培育成熟理性的投资者队伍为目标，向投资者普及知识、提示风险、阐明道理，提升投资者风险识别能力和自我保护能力。
- 第四， 开展工作要专。要经常检查投资者教育与保护的工具有没有过时，是否够用，要及时跟踪国际上的新趋势，始终保持“本领恐慌”的危机感，把工作做实、做细、做精、做专。
- 第五， 工作作风要实。必须一切从实际出发，落实好国务院办公厅 110 号文等已有政策，推出更多符合我国国情的创新举措，让投资者得到更多的实惠。

在《国务院办公厅关于进一步加强资本市场中小投资者合法权益保护工作的意见》中同样指出，加大普及证券期货知识力度。将投资者教育逐步纳入国民教育体系，有条件的地区可以先行试点。充分发挥媒体的舆论引导和宣传教育功能。证券期货经营机构应当承担各项产品和服务的投资者教育义务，保障费用支出和人员配备，将投资者教育纳入各业务环节。提高投资者风险防范意识。自律组织应当强化投资者教育功能，健全会员投资者教育服务自律规则。中小投资者应当树立理性投资意识，依法行使权利和履行义务，养成良好投资习惯，不听信传言，不盲目跟风，提高风险防范意识和自我保护能力。