

# 境外投教投保工作动态(一):

## 投资者教育

(二〇一八年八月)

2018 年第一期

---

### 编者按

随着我国内地资本市场不断发展,投资者权益保护体系日趋完善,涵盖制度建设、日常监管的全链条保护格局正在形成。为便于行业同仁及时了解境外市场投资者教育与保护工作的最新制度、政策及活动信息,掌握业内最新做法与经验,通过持续开展相关工作进一步提升中小投资者的投资知识、风险防范意识和自我保护能力,上交所投资者教育部组织编写了《境外投资者教育工作动态》,供大家参考,以期通过此项尝试为共同推动投教投保工作、强化投资者权益保护提供信息和智力支持,加快形成融资功能完备、基础制度扎实、市场监管有效、投资者合法权益得到有效保护的多层次资本市场。

上海证券交易所投资者教育部

二〇一八年八月

- 
- 01 IOSCO 认为行为洞察力有助于投资者教育工作
  - 02 2018 年 IFIE-IOSCO 全球投资者教育大会在日本召开，专家畅谈在快速变化的全球市场中培养财务弹性
  - 03 新加坡交易所举办面向新入市零售投资者的“我的第一场股票嘉年华”教育活动
  - 04 香港投资者教育中心推出“香港理财月”活动，鼓励市民“计划你财，成就未来”
  - 05 香港交易所启动“2018 国际资本市场前沿动态”证书课程
  - 06 台湾证券交易所启动“2018 年教师证券知识研习营”活动
  - 07 台湾证券交易所启动“2018 年金融知识普及计划：投资未来系列”的社区大学讲座
  - 08 台湾证券及期货市场发展基金会举办金融科技创新论坛，研讨投资人保护及资产管理业发展契机
-

## **IOSCO 认为行为洞察力研究有助于投资者教育工作**

国际证监会组织（The International Organization of Securities Commissions，以下简称 IOSCO）和经合组织（The Organization for Economic Co-operation and Development，以下简称 OECD）于 2018 年 5 月 30 日发布《行为洞察力在财经素养和投资者教育项目中的应用》报告，提出金融监管机构、公共机构及其他组织正在越来越多地使用行为洞察力来开展投资者教育工作，以使投资者做出更明智的财务决策。

报告援引了大量运用行为洞察力以帮助投资者消除妨碍其做出更理性的财经计划和投资决策障碍的策略文献，以及 80 余家 IOSCO 和 OECD 成员机构广泛运用行为洞察力的实际案例，涵盖了从正确运用在线比较工具和模拟交易工具的教育项目到举办相关活动。

此外，报告也为监管机构、政策制定者和从业人员等主体提供了何时考虑是否运用以及如何运用行为洞察力的方式，包括在解决方案设计前，要充分了解投资者或消费者面临的问题，考虑财务决策的背景；在实施和扩大计划之前，进行小规模试点和实地测试；严格评估结果；在组织内部与利益相关者之间分享知识和经验；在适用行为洞察力前，做好组织内部的基础工作；将传统方法与行为洞察力有效结合；定期审查项目和计划。

## **2018 年 IFIE-IOSCO 全球投资者教育大会在日本召开, 专家畅谈在快速变化的全球市场中培养财务弹性**

2018 年 4 月 9 日至 11 日, 第十届国际投资者教育论坛 (The International Forum for Investor Education, 以下简称 IFIE) 暨 IOSCO 联合年会在日本东京召开, 会议主题为“在变化的环境中培养终身收益的财务弹性”。日本证券经纪商协会 (JSDA) 承办此次年会。

会上, IFIE 和 IOSCO 召集了全球顶级的投资者教育及财经素养培育领域的专家, 通过案例研究、分组讨论、圆桌论坛、交叉讨论、技能培养模块等环节, 围绕如何提升个人投资者及为其提供服务的组织的财务弹性的会议主题, 进行畅谈。此外, 会上还讨论了数字货币、首次代币发行 (ICO)、人口统计学的调整和金融科技的发展等近期市场上呈现的主要趋势。

## **新加坡交易所举办面向新入市零售投资者的“我的第一场股票嘉年华”教育活动**

新加坡交易所 (以下简称新交所) 于 2018 年 5 月 26 日举办了 2018 年度“我的第一场股票嘉年华”官方教育活动, 旨在吸引、教育和鼓励新入市的投资者。今年是新交所第五次举办此项教育活动, 共吸引了近 20000 名新入市投资者开启他们的投资之旅。

此项教育活动面向 18 至 35 岁的投资者群体, 新交所希望通过定期举办培训和宣传活动两大途径鼓励更多的年轻投资者奔

实金融基础知识，提升自身的金融素养，开启正确的投资旅程。活动当天，新交所还邀请了多家大型证券公司在嘉年华里设立摊位，现场帮助新入市投资者办理开户或面对面解答投资者的疑问。对此次活动，新交所股票、固定收益和产品研究部主管表示，“根据交易所研究数据显示，相较于 2016 年同期，25 岁以下的投资者在 2018 年第一季度里每人每月的交易额上涨了 32%，每人每月的交易量也上涨了 17%。”

### **香港投资者教育中心推出“香港理财月”活动，鼓励市民“计划你财，成就未来”**

香港投资者教育中心于 2018 年 3 月 1 日推出“2018 年香港理财月”活动，面向香港市民推广关于做出合理的财务规划和财务健康的重要意义。

活动以“计划你财，成就未来”为主题，获得了 100 多位来自政府、金融界、教育界、非营利机构以及香港金融大使的鼎力支持，历时三个月。在活动举办期间，共有 30 余家机构举办的超过 90 项子活动，包括商场活动、财务规划研讨会、投资讲座、在线学习课程和比赛等，为学生、在职人士、投资者、退休人士和弱势群体等提供了广泛的学习金融知识的机会，老少皆宜。

此外，今年的活动还新设了“理财教育奖”，对在香港推广金融教育的机构给予嘉奖，以期望能够鼓励和吸引更多的组织机构参与其中。

## **香港交易所启动“2018 国际资本市场前沿动态”证书课程**

为提升内地经济金融专业学生和金融从业人员对境外金融市场和产品的认知度，香港交易所（以下简称港交所）与内地多所高校联袂推出的 2018 年度“国际资本市场前沿动态”证书课程于 5 月 16 日正式启动。截至 2018 年 6 月 14 日，该活动已在北京大学汇丰商学院、上海交通大学、浙江财经大学、天津财经大学、中国科学技术大学、中央财经大学、武汉大学 7 地顺利举行，每次活动均吸引了上百名高校学生、校友以及青年金融从业人员参与。

今年是港交所连续第三年举办此项活动。该证书课程为内地学生们安排了国际资本市场运作、多样化资产类别、人民币汇率风险管理、国际大宗商品及衍生品市场等课题，帮助学员系统了解国际资本市场前沿动态，增进内地高校金融、经管专业学生对国际金融市场和产品的认知。

## **台湾证券交易所启动“2018 年教师证券知识研习营”活动**

为推广金融知识普及工作，台湾证券交易所（以下简称台交所）于 5 月 17 日正式启动了“2018 年度全国教师证券知识研习营”活动。迄今，该活动已经连续举办十一年，藉此为教师提供参加活动的机会，介绍证券市场架构、投资理财及风险管理等方面的知识，并借助其向同学们传递正确的理财观念和投资风险意识，应用于实际生活之中。本次活动后续在澎湖、金门、花莲、台北、新竹、台中、高雄等地开班研习。

## **台湾证券交易所启动“2018年金融知识普及计划：投资未来系列”的社区大学讲座**

由台证所主办、证券及期货市场发展基金会承办的“2018年金融知识普及计划：投资未来系列”社区大学讲座于4月14日正式启动。

截至7月4日，本活动在全台社区大学持续开展了40场讲座，涵盖金融知识的基础和进阶两大系列。其中，金融知识基础系列包括踏出投资理财第一步、运用理财规划打造退休生活、像股票也像基金——认识ETF、防范金融诈骗保障资产安全、认识股市基本面创造投资收益、理财与报税等六个主题；金融知识进阶系列包括经济指标及财经新闻资讯解读、电子支付与数位金融生活大未来、浅谈权证商品的应用、看懂财务报表避免投资陷阱、证券交易制度新知——定期定额投资、逐笔交易与交易实务、绿色产业与资本市场等六个主题。活动中，每场讲座均由合办活动的社区大学挑选出适合当地民众学习的主题，以促使民众树立正确的投资理财观念，掌握最新的市场资讯。

## **台湾证券及期货市场发展基金会举办金融科技创新论坛，研讨投资人保护及资产管理业发展契机**

为配合台湾金管会“金融科技发展推动计划”和“资产管理人才培育与产业发展基金”工作计划，台湾证券及期货市场发展基金会于2018年7月6日举办了金融科技创新论坛。本次论坛

的主要议题为投资人保护、机器人理财顾问发展等问题，以期为台湾的资产管理产业创造新的服务方式和力量。