



Good Practices for
Investor Protection

2022年度投资者 保护实践案例集

上海证券交易所编



引言



在全面实行股票发行注册制的背景下,为践行资本市场人民性要求,引导会员加强投资者教育和保护工作,充分展现会员在投资者教育和保护领域的特色经验和具体做法,上海证券交易所组织全体会员踊跃报送实践案例。通过组织评选,我们从124个案例中精选出15个优秀实践案例,汇编形成了《2022年度投资者保护实践案例集》(简称《案例集》),方便大家交流学习,为投资者提供专业优质的服务,共同推动理性投资、价值投资、长期投资理念生根落地。

在《案例集》编制过程中,我们还得到了中国证券业协会、中国证券投资者保护基金有限责任公司、中证中小投资者服务中心、上海证券报、证券时报等单位专家的大力支持,大家在案例评审中认真负责,并就案例的完善提出了宝贵建议,在此表示衷心感谢!

上海证券交易所

2023年3月

目录

“业务流程引领-生命周期覆盖-行为分析赋能”三位一体投资者教育陪伴模式探索实践案例.....	03
“风险测评互斥”——精准评估投资者风险承受能力的好助手.....	11
“海通证券·彩虹课堂投教公益计划”多措并举 积极助力乡村振兴.....	15
奏九河津韵,绘投保风华——涵养文化自信,谱写投资者保护新篇章.....	27
铸魂启智,润物无声——聚焦普惠投教,打造华安国民教育品牌.....	31
与青春共力,成未来之势——国联证券打造高校财商赛事新标.....	36
“用满腔热情,治半亩方塘”——投资者教育,搭建投资者与资本市场之间的沟通桥梁.....	41
创新财商投教产品,探索国民财商教育新模式.....	46
等风来不如追风去——国信证券创新警企合作打造投资者教育宣教点模式.....	51
凡益之道,与时偕行——携校园投教之火,点亮逐梦之路.....	55
申万宏源发力新媒体渠道,探索年轻投资者教育服务新模式.....	61
和光同尘,与时舒卷——让投教在新媒体传播中迸发活力,用有温度的投教内容伴投资者同行.....	65
凝聚“星火”之光,照亮财商教育之路——广发证券践行投资者教育纳入国民教育工作.....	69
从“心”出发,天风证券全流程投资者教育服务体系,让注册制改革走近每一位投资者.....	75
出实招 重实效 国盛证券打造国民教育“江西新样本”.....	80

“业务流程引领-生命周期覆盖-行为分析赋能” 三位一体投资者教育陪伴模式探索实践案例

兴业证券始终秉持以投资者需求为中心开展投教工作。2022年以来，通过将投资者教育与业务环节、投资者生命周期深度融合，以移动交易端“优理宝”APP为投教载体，创新打造集“业务流程引领、生命周期覆盖、行为分析赋能”三位一体的投资者教育陪伴模式，促进投资者教育的高质量发展。

一、案例背景

随着资本市场的快速发展，尤其是全面注册制改革逐步落地，投资者获取市场资讯的及时性、准确性更为重要，因而投资者教育在投资者保护工作中的重要性也日益凸显。

通过持续的投资者教育满意度调查，我们发现：1. 在不同业务流程中，投资者均有求知需求；2. 投资水平不同的投资者对投资知识的难易程度、专业化程度要求不同；3. 相较于接受传统“传授式”教育，投资者对互动式、体验式投教方式的偏好程度不断上升。

基于上述现状，我们认为投资者教育应在做好传统工作的基础上，思考探索如何融入业务流程、如何精准服务处于不同投资周期的投资者群体，并在此基础上主动挖掘投资者需求，以回应投资者对投教工作的期待。

二、案例介绍

兴业证券投教基地以兴业证券移动交易端——优理宝APP（以下简称“优理宝”）为载体，以主动服务思维，运用数智化科技工具、大数据分析思路开展具体实践。

（一）以业务流程为引领，提供“场景化”投教服务

聚焦开户、交易、客户服务等业务实用场景，进行各有侧重的投资者教育，达到精准投教的效果。

1. 开户场景：精准匹配入门学习机制

为从源头培育理性投资者队伍，兴业证券针对入市前潜在投资者，在开户场景创新构建“理论+实操”完整入门学习机制。优理宝对于未登录的游客投资者识别为入市前潜在投资者，在首页精准推送“投资入门主题专栏”，嵌入基础类视频教学（图1）与模拟投资互动游戏（图2），使投资者在入市前通过知识学习和“模拟考试”后，再正式步入投资“考场”。



图1 APP首页“投资入门直通车”内嵌投教基础类视频教学



图2 APP首页“投资入门直通车”栏目内嵌模拟投资互动游戏

2. 投辅场景：协助投资者防范投资风险

在投资者使用投资辅助工具购买投资品种时，在交易页面提供产品介绍与风险揭示等精准投教服务。以国债逆回购为例（图3），进入交易页面时，页面顶部显示该投资品种的概念、风险等内容，还搭载休市日历、国债逆回购攻略、一分钟知识科普图文、国债逆回购收益计算器，帮助投资者在投资前全面了解投资品种，科学评估整体收益和风险情况。

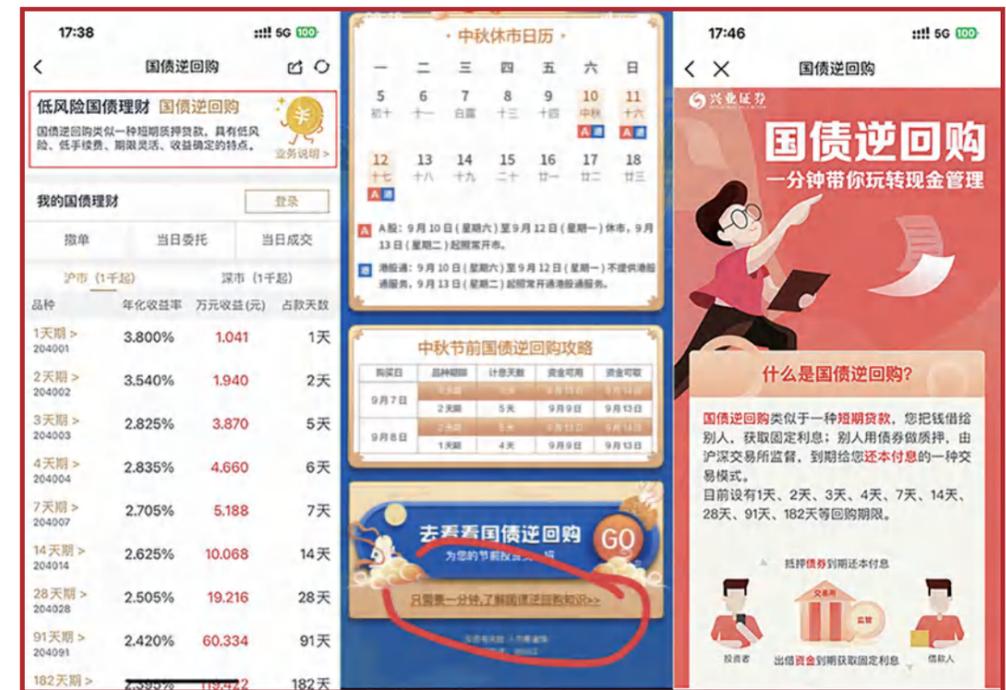


图3 在对应投资品种中“陪伴式”嵌入投教知识(以国债逆回购为例)

3. 客服场景：加深交互提升教育主动性

以主动教育、精准定位打造“客服咨询+投资者教育”新模式。投资者通过在线“智能客服”进行自助搜索时，查询页面嵌入相关投教词条，方便投资者自主学习（图4）。

此外，通过投资者教育与客服活动的融合，激励引导投资者积极参与互动，养成主动学习习惯。比如搭载客服积分活动，投资者完成投教知识学习任务即可获得学习积分并兑换相应物品，激发投资者的学习热情（图5）。



图4 在智能客服“猜你想问”问答嵌入投教词条



图5 通过完成投教学习内容可以获得相应积分奖励

(二) 以生命周期为主线, 提供“陪伴式”投教服务

以投资品种为基础, 深度挖掘不同生命周期投资者的不同需求, 为不同投资者构筑专属服务场景。

1. 建立多维度投教知识体系

在传统按种类划分投资知识的基础上, 新增“投资者生命周期”维度, 对应“入门、成长、高阶”三类难度不同的知识(图6), 形成投资品种全覆盖、投资者生命周期全覆盖有机结合的“两全”知识体系。



图6 投资品种与生命周期“两全”知识陪伴

2. 打造特殊投资群体专属陪伴服务场景

在构建全品种投教知识体系的基础上, 延伸个性化投教范围, 精准服务“老、中、青”三代投资群体。

针对老年投资者, 在优理宝首页设置“个人养老金专区”, 并打通投教与业务操作流程, 学习知识与操作服务“一步到位”。在“长辈版”操作界面中专设“个人养老金知识解读专栏”(图7)及老年投资者专属活动(图8), 增强老年投资者参与投资活动的安全感。



图7 “长辈版”APP界面
专属养老金知识展示



图8 “长辈版”APP专属知识竞赛活动



图9 全国模拟投资大赛报名入口

针对“中”年投资者，即投资经验丰富、投资行为较成熟的投资群体，在优理宝上线资产配置游戏“兴家大亨”，帮助投资者构建科学投资、理性投资的理财观。

针对青少年投资者，举办“兴业证券杯”全国模拟投资大赛，在优理宝设置报名入口，搭载“投教基地名师有约”“K线赢家小游戏”“投教专属数字藏品”三大主题栏目（图9），从知识普及、实践操作、数字藏品收藏三管齐下，实现对“Z时代”新生投资群体的沉浸式、创新式投教。

3. 以行为分析为手段，推动“科技化”成果转化

运用数智化金融科技手段开展投资者需求调研与画像分析，运用云计算、大数据分析等方式校验投教场景的投放效果，进一步对投资者进行分类分层，主动提供创新式、精准式、陪伴式服务，真正形成投教工作闭环，实现千人千面的投教赋能体系。

三、案例亮点

（一）以协同化思维推动模式创新

本次创新构筑的投资者教育陪伴模式，是集团化、协同化工作思维的运用实践，通过与各业务部门以及金融科技、信息技术等部门的协同发力，充分整合各方面资源凝聚形成投教合力，使投教工作更加契合投资者在不同业务场景和不同生命周期的精准需求。

（二）以投资者调研助力主动投教

该模式以投资者调研结果为基础开展主动投教，真正落实了以投资者为中心的投教服务理念，使投资者教育的内容、形式更贴合、满足投资者需求，投资者的服务体验得以显著提升。

（三）以发展性思维建立闭环管理模式

该模式打通了“投教内容生产-精准投放-分析优化”的管理链路，使投教内容生产有依据、精准投放有成效、服务优化有方向，且整套模式可操作性强，可实现长期、可持续的发展。

“风险测评互斥”——精准评估投资者风险承受能力的好助手

一、案例背景

投资者适当性管理制度的初衷旨在要求金融机构在真实准确评估投资者风险承受能力的基础上，将合适的产品与服务推荐给合适的投资者，切实保护投资者尤其是普通投资者的合法权益。其中，准确评估投资者风险承受能力是投资者适当性管理工作的逻辑起点。如果不能准确评估投资者的风险承受能力，那么“将合适的产品与服务推荐给合适的投资者”就只能成为空中楼阁、无源之水。然而，在业务开展过程中，我们发现存在部分投资者不认真作答、故意错答风险测评问卷导致的投资者风险承受能力评估结果不准确的情况。为此，2022年，中信建投证券股份有限公司（以下简称“公司”）牢牢抓住“投资者风险承受能力评估”这一投资者适当性管理的逻辑起点与核心环节，设立专项工作组，不断开拓创新，并全面上线“风险测评互斥”功能，助力公司更为精准地评估投资者风险承受能力，务求做实做细投资者适当性管理，切实保护投资者合法权益。

二、案例介绍

针对投资者在作答风测问卷时，因误选、错选导致投资者风测问卷作答选项与其基本信息、风测问卷不同题目作答选项之间产生矛盾，进而导致投资者风险承受能力评估结果不准确的情况，公司通过开发“风险测评互斥”功能，帮助公司准确评估投资者的风险承受能力，进而更好地履行适当性管理义务、保护投资者合法权益。“风险测评互斥”功能具体如下：

投资者因误选、错选导致的信息冲突矛盾可以分为绝对互斥（信息绝对矛盾）与相对互斥（信息大概率冲突矛盾但可能存在一定合理性）两类，基于此，公司进行了不同的系统设计并实现了不同的管理逻辑。一是针对绝对互斥事项，如投资者在作答不同题目时同时选择“我没有数额较大的未清

偿债务”和“我打算将自己的投资回报主要用于清偿大额债务”；又如投资者填写基本信息时将自己的职业类型填写为“无业”，却在作答风测问卷时选择“自己有工作”等表明其有工作的选项（详见图1），公司由系统对冲矛盾选项自动置灰不允许投资者选择，避免投资者误选及填写不真实的信息；二是针对相对互斥事项，如投资者作答不同题目时同时选择“我的金融资产数额不超过50万”和“我的主要收入来源为利息、股息、转让证券等收入”；又如投资者职业类型为学生，却在作答风测问卷时选择自己拥有较高数额的金融资产（详见图2），则由系统弹窗提示投资者再次确认其填写的信息与作答的选项是否真实准确，对不准确信息进行修改后方可进行下一步。



图1 绝对互斥事项示例



图2 相对互斥事项示例

“风险测评互斥”功能全面上线后，投资者作答风测问卷时不会再出现信息绝对冲突矛盾的情形。此外，经数据测算，基于相对互斥功能的弹窗提醒，有60%的投资者修改了相对互斥的信息，大幅提升了投资者风险承受能力评估结果的准确性，为公司切实履行投资者适当性管理义务，强化投资者权益保护工作效果奠定了坚实基础。

三、案例亮点

(一) 充分的调研与数据分析,确保“风险测评互斥”功能有的放矢

为了确保公司开发的“风险测评互斥”功能全面、准确、有效，能够帮助投资者向公司提供最为真实、准确、完整的基本信息与风险测评信息并准确评估自身的风险承受能力，公司向300余家分支机构开展了深入调研，收集一线员工在审核投资者信息环节发现的各类投资者信息不真实、信息之间矛盾互斥的情形，并调取、分析了公司200余万投资者的风险测评数据，经过多部门、多轮次的研讨，最终形成了“风险测评互斥”功能的业务方案，为该功能后续上线打好基础。

(二) 拥抱金融科技,利用数字化手段全面推出“风险测评互斥”等新功能

公司抽调法律合规部、经纪业务管理委员会、信息技术部等多部门的30余名业务骨干，成立专项工作组，历时8个月的辛勤奋战，在公司蜻蜓点金APP、同花顺、通达信、一柜通等9个具备风险测评功能的业务系统，上线90余项“风险测评互斥”逻辑，通过数字化的方式对投资者填写的基本信息之间、投资者在风测问卷不同题目的作答选项之间以及投资者基本信息与风测问卷作答选项之间的矛盾之处予以系统控制和提醒，保证了该功能在实践中的效果。

(三) 用心用情,实现有温度的“风险测评互斥”功能

公司设置风险测评互斥功能时，对互斥事项进行了绝对互斥与相对互斥的分类，虽然这种分类大幅增加了系统实现逻辑复杂性、系统开发难度与成本，但是为了优化投资者体验，保障投资者的合法权益，我司在系统设计时用心用情，既关注了专业知识的理性也体现了公司对投资者关怀的温度，

做实做细风险测评互斥功能的同时保护投资者，保证了互斥功能可以更准确、有效地评估投资者风险承受能力，又兼具操作的便捷性。

“海通证券·彩虹课堂投教公益计划”多措并举积极助力乡村振兴

一、案例背景

在上海投保联盟、上海证券交易所的领导下，“海通证券·彩虹课堂投教公益计划”（以下简称“彩虹课堂”）长期致力于广袤乡村的投教服务，通过组织专业志愿者团队深入广西、云南、安徽、江西等省份乡村，在乡村校园、村委会、红色教育基地等多地开展系列财商课程、投教宣讲、并捐赠大量财商书籍及爱心物资，在为广大乡村群众宣传资本市场重大政策、普及金融知识、揭示投资风险、提高金融素养的同时，多措并举积极助力乡村振兴。



“彩虹课堂”自2020年开始至今，多年来始终坚持将投教服务送达乡村基层群众身边，结合每年的3.15、5.15、金融知识普及月等主题活动，在全国28个省累计举办公益活动达52场，覆盖4万余名基层群众。



“彩虹课堂”受到了媒体的广泛关注和报道，学习强国、新华网、中国证券报、凤凰网、腾讯等权威媒体对本项目进行了详细的跟踪内容报道。媒体报道覆盖社会公众超3480万人次。

海通模式：“五大行动”助力教育 响应乡村振兴

点击可查看更多

学习

海通模式：“五大行动”助力教育 响应乡村振兴

2022年11月10日-14日，海通证券彩虹课堂投教公益计划，走进广西壮族自治区钦州市灵山县新圩镇，通过传承红色精神、防范非法证券、金融助力农业发展、乡村小学财商教育、捐赠公益图书馆及帮扶物资等活动内容，积极践行企业社会责任，多措并举助力乡村振兴。

海通证券：彩虹课堂公益行 财商教育进乡村

日前，“海通证券彩虹课堂投教公益计划”走进青塘镇河背壳小开展捐赠...

海通证券：彩虹课堂公益行 财商教育进乡村

2020-09-23 10:12 宁都电视台 阅读:2768

青少年财商教育走进云南茶马古道 普及“大商之道”商业智慧...

更多品质内容，尽在新华网客户端

青少年财商教育走进云南茶马古道 普及“大商之道”商业智慧

新华网客户端 70.9万

践行初心使命 彰显国企担当 —— 记海通证券股份有限公司

《慈善公益报》| 为中国慈善事业发展助力和导航

践行初心使命 彰显国企担当 —— 记海通证券股份有限公司

慈善公益报 2022-07-11

2021年度全国慈善会慈善工作巡礼爱心企业

践行初心使命 彰显国企担当 —— 记海通证券股份有限公司

慈善公益报 (记者 张迎迎) 近年来，海通证券股份有限公司(以下简称海通证券)党委深刻领会习近平总书记关于共同富裕的重要论述，坚决扛起服务乡村振兴国家战略的政治责任，以“爱在海通”党建公益品牌为引领，践行金融国企初心使命，履行社会责任。2020至2021年，海通证券累计投入公益资金超6700万元。

2021海通证券·彩虹课堂投教公益计划走进多彩云南

2021年1月，海通证券·彩虹课堂投教公益计划联合上海证券交易所投教基...

彩虹课堂推广财商教育，海通证券助力乡村振兴

原标题：彩虹课堂推广财商教育，海通证券助力乡村振兴 2021海通证...

海通证券彩虹课堂爱心公益图书馆

海通证券 彩虹课堂爱心公益图书馆 助力乡村振兴

金秋十月，为积极响应将投资者教育纳入国民教育体系号召，进一步巩固...

凤凰新闻

二、案例介绍

2022年11月，“彩虹课堂”走进广西壮族自治区钦州市灵山县（以下简称“广西行”）。通过走进红色教育基地、走进乡村小学、走进乡村田野等形式，将“党建+投教”、“投教+文化”、“投教+农业”进行有机结合，取得了良好的社会效应。

海通证券投教基地（以下简称基地）在本次“广西行”中，走进萍塘村红色教育基地——邓冠山祠，向广大群众展示了抗日救亡运动时期当地的党史脉络、重大事件以及贯穿于革命事业之中的红色金融史等，不仅重温、宣传了红色革命精神、红色历史、红色金融等文化知识，更坚定了投教工作者助力乡村振兴的信念。



与此同时，基地在“广西行”中，不仅为当地夏村小学的孩子们教授《大商之道》财商课程，还为夏村小学捐赠“彩虹课堂”爱心公益图书馆、儿童财商及成长类读物、书架、桌椅等大量爱心物品。财商图书馆的建成开放，为夏村小学的孩子们提供了一处学习财商知识、培养理性投资理念的精神家园。



2022年走进广西钦州市灵山县“邓冠山祠”参观学习



2022年广西钦州市灵山县新圩镇夏村村第一书记潘彭感谢“彩虹课堂”对当地乡村振兴工作的支持



2022年广西钦州市灵山县新圩镇夏村村第一书记潘彭感谢“彩虹课堂”对当地乡村振兴工作的支持

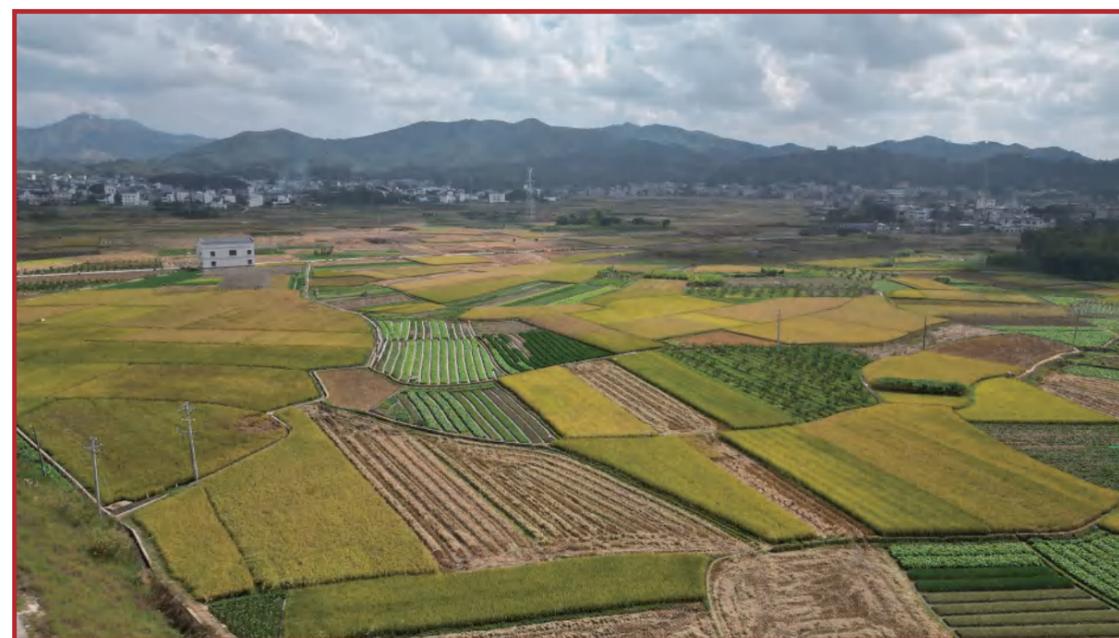


2022年广西钦州市灵山县夏村小学学生在“彩虹课堂”财商图书馆和教室里学习《大商之道》等财商书籍

党的二十大以来，全方位夯实粮食安全根基，已成为全社会共识。基地在“广西行”中，积极发挥专业优势，携手海通期货以“稻花香里说财商”为主题，在金灿灿的稻田里向农民群众普及农产品期货基本知识。“田间深度访谈”的形式，让农民群众倍感亲切，同时帮助他们更好地了解期货对农业持续发展的重要作用，如何将期货知识更好地应用于农业生产和实践，以及《期货和衍生品法》的颁布对于市场的重要影响。



01



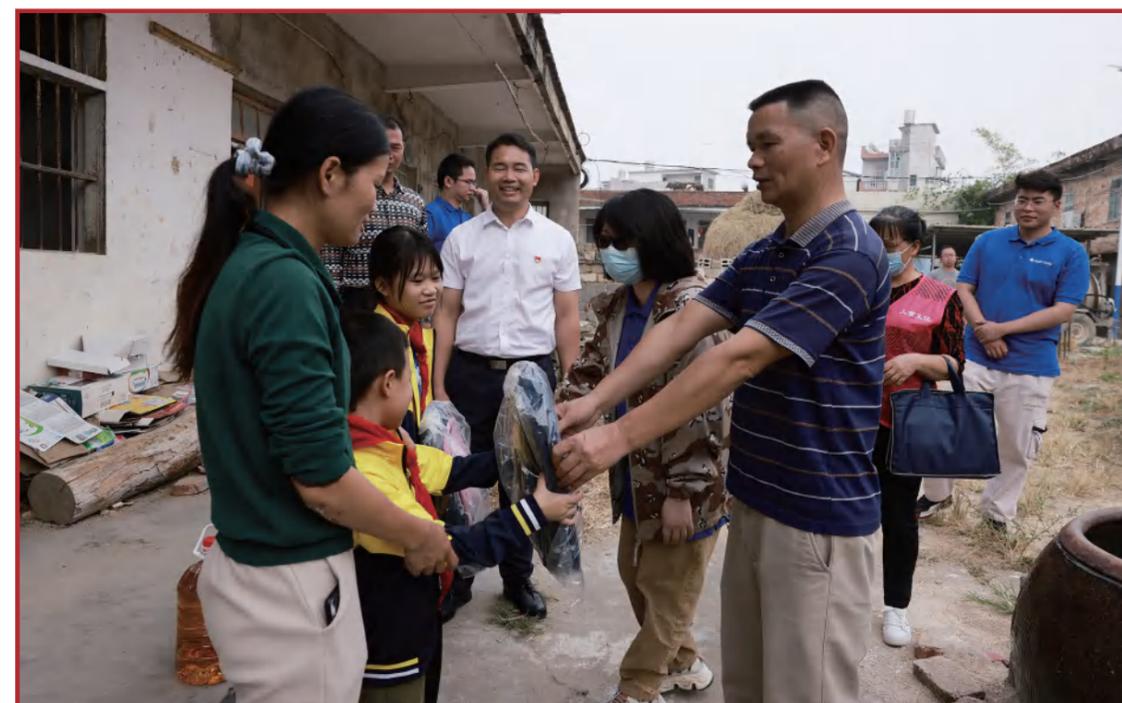
2022年“彩虹课堂·稻花香里说财商”访谈类投教活动在广西钦州市灵山县田间举行

为了更好地帮助广大农民朋友们普及金融知识，防范金融风险，从田间到农舍，基地在此次“广西行”中，专程前往灵山县萍塘村的秋收打谷场，为农民朋友们开展了一场以“警惕非法证券 提高风险防范意识”为主题的金融安全宣传主题活动，通过发放宣传材料，现场讲解如何防范“股市

黑嘴”、“非法荐股”、“场外配资”、“杀猪盘”等内容，帮助农民朋友们认清“黑”陷阱，守住钱袋子，自觉远离各类非法证券活动。同时，从正面引导农民朋友们重视上市公司信息披露、正确认识常态化退市、合规参与市场交易等，提高识别投资风险能力。



2022年国家级投教基地志愿者在广西钦州市灵山县新圩镇打谷场开展防范非法证券活动，为农民朋友们讲解投资理念



2022年国家级投教基地、广西分公司志愿者和夏村村委联合走进特殊家庭，开展传递投教知识与送温暖活动

为了方便更多人了解乡村、学习红色历史、掌握金融知识，此次“广西行”，基地充分发挥网络平台优势，将“稻花香里说财商”“走进红色基地”等在乡村开展的线下活动以线上直播的方式呈现并与观众互动，让更多群众感同身受、参与其中，沉浸式学习红色金融史及财商知识、掌握期货基本原理。



2022年海通证券投教基地视频号开展“彩虹课堂·稻花香里说财商”与“彩虹课堂·走进红色教育基地”直播、转播活动

海通证券投教基地作为国家级投教基地，始终把对乡村群众理性投资理念的培养，作为重要的公益内容。通过帮助乡村青少年学习财商知识、帮助农民群众了解资本市场及投资品种、帮助妇女老人提高防范金融风险能力、为困难家庭带去温暖与陪伴，持续为广大乡村群众树立理性投资理念保驾护航。因此也收获了良好的群众口碑，获得了广大乡村群众的喜爱和支持。真正做到了扎根生活、走进群众。乡村人民的信赖和欢迎就是最好的社会效益反馈。

未来，海通证券将在监管部门的带领下，践行初心使命，履行社会责

任，踔厉奋发，笃行不怠，在稳步推进全市场注册制改革的背景下，持续在乡村厚植理性投资、价值投资、长期投资理念，多措并举积极助力乡村振兴。

三、案例亮点

(一) 首个“党建+”模式的投教项目

“彩虹课堂”作为业内首个以党建为引领的投教项目，通过将活动纳入党建融合项目、融入红色金融史学习等内容，有效地推动了投教服务与党建相结合，突出展示了在党建指导下投教服务高质量发展的情况。知行合一，以党建促服务、验成效。

(二) 首个将投教与中国传统文化相融合的投教项目

海通证券积极响应上交所提出的将青少年财商纳入国民教育体系工程，三年来，“彩虹课堂”携手地方乡村振兴局、金融办、证券业协会，以自主研发的财商漫画读本《大商之道》为抓手，将零散的财商知识通过中国财商人物故事体系化，提升乡村群众对于中国传统商业文化的自信。

(三) 主题与时俱进，内容积极创新，形式多种多样

2020年至今，“彩虹课堂”每年的侧重点都不相同，从金融知识普及、到中国财商文化普及、再到金融助力农业安全及注册制宣讲等内容，通过多样化寓教于乐的形式吸引群众主动参与，实现将投教与国家的工作重点、资本市场的宣传热点、人民群众的关注焦点紧密结合在一起。

(四) 坚持下沉，使基层群众享受到优质的投教服务

多年以来，“彩虹课堂”始终坚持主动“走出去 沉下去”，走进乡村基层，把金融知识带到房前屋后、田间地头、村头巷尾。深入了解基层群众需求，把资本市场政策迅速传达给乡村人民。

(五) 线下线上活动有机结合+沉浸式学习，提高服务效率

一直以来，基地在注重投教内容专业性与实用性的同时，也特别重视投教传播的长期性和广泛性，不断优化“线上+线下”的活动模式，不但拓

宽了学习渠道，延伸了学习平台，同时有效扩大了受众面，大幅提升投教服务的效率。

(六) “一个海通”的组织体系,确保服务落实到位

“彩虹课堂”由海通证券党群工作部指导，以国家级投教基地为核心，各子公司、分公司志愿者团队为主力军，形成了“一个海通”高效的组织体系，拥有完整的活动策划、执行和宣传体系，项目策划、后勤保障、宣传组织等各个环节都有专人负责。根据年度规划及实际情况，合理安排、迅速集结、整装待发，确保投教服务高效、高质落地。

奏九河津韵,绘投保风华——涵养文化自信,谱写投资者保护新篇章

习近平总书记指出，文化是一个国家、一个民族的灵魂。文化兴国运兴，文化强民族强。对于资本市场同样如此。要打造一个规范、透明、开放、有活力、有韧性的资本市场，同样离不开健康成熟的市场文化做支撑。文化代表着证券行业的“诗与远方”，资本市场的各主体、各环节都离不开文化的指引，健康良好的市场文化是资本市场软实力和核心竞争力的重要体现。

渤海证券坐落九河下稍天津卫。天津作为曲艺之乡，天津人在全国人民心中具有与生俱来的幽默与诙谐。天津资本市场上的投资者教育工作也同样孕育出了天津特色的投资者教育文化。用老百姓听得懂、愿意看、喜欢学的形式，承载着深奥的财经知识，用匠人精神持续强化投资者教育，帮助投资者树立维权意识，积极倡导理性投资、价值投资、长期投资，培育成熟理性的投资文化。

一、案例背景

传统文化是穿越历史的沉淀，传统的曲艺文化就是为老百姓服务的精神载体，它不仅历久弥新，而且具有新时代的生命力。由于资本市场专业化程度较高，投资者对于金融知识的理解存在一定认知落差；而传统曲艺文化正是弥补落差的有效载体和工具。一个个曲艺作品不仅包含了专业的知识内容，而且朗朗上口、浅显易懂、生动活泼，有效地实现了化繁为简，让投资者真正体会到“看得懂”、“记得牢”。

传统文化博大精深，提倡“居安思危”、“人无远虑，必有近忧”、“欲速则不达”，这些朴素的理念蕴含了“风险意识、忧患意识、崇法守信、契约精神、价值投资、稳健经营”等文化精华。这与投资者教育倡导的长期投资、价值投资、理性投资的理念不谋而合，有助于减少频繁交易、追涨杀跌等非理性投资行为。

天津传统文化集中体现在以“相声、快板、大鼓以及单弦”等艺术形式的曲艺文化中，善用娓娓道来的叙述，让广大老百姓在笑声中体悟深刻的哲理内涵。所谓“文以载道、以文化人”，就是要用“文之思”承载投资者教育的重要内涵，为投资者教育工作注入强大文化内核。渤海证券投资者教育基地团队一直以来深耕天津传统曲艺文化与新时代投教相结合，先后原创了一批脍炙人口的精品内容。着实让投资者教育工作真正做到了入眼、入脑、入心。

二、案例介绍

渤海证券投资者教育基地原创了“九河下梢唱投教”品牌，立足天津，深挖曲艺，汇聚公益，推陈出新。优秀的曲艺作品离不开艺术家们的倾力支持，渤海证券多年来与地方曲艺家协会以及天津各区县文化宫深度合作，凝聚了一大批志愿投身社会公益的艺术家，通过不断摸索、悉心专研，甄选了一系列老百姓喜闻乐见的艺术形式，有效地融入资本市场热点内容、老百姓关心的财富问题以及国民财商教育的盲区。渤海证券投教基地持续深耕内容，秉持匠人的态度讲好每一个投资故事，传播好渤海投教“心”声音，让悦耳动听的曲艺旋律，载着新时代的财商知识，沁入每一位投资者的心灵。

自“九河下梢唱投教”品牌创立以来，渤海证券投教基地先后输出了一批优秀作品：在打击非法集资方面，发布了相声《这个馅儿饼不好吃》；在普法宣传教育中，发布了相声《越洗越黑》与快板《适当性管理办法好》；在科创板设立之际，发布了京东大鼓《科创板服务新时代》以及《伟大的变革》。这些作品一字一句凝聚了渤海人对业务的专研，体现了渤海人对投资者的倾心，彰显了渤海人对曲艺文化的自信。回顾效果来看，基地以曲艺为抓手，充分展现了投资者教育的人民性以及全心全意为人民服务的初心。

与此同时，渤海证券投教基地并没有止步于传统形式。在工作实践中与时俱进，持续创新用新时代的曲艺形式，为“九河下梢唱投教”原创品牌

妆点时尚元素。聚焦当下火爆的说唱艺术形式，推出了“渤海新声音”系列投教RAP作品，先后发布了《擦亮眼睛，打击非法证券经营》、《积极参与适当性管理》、《天天315 不让您受苦》、《反洗钱在行动》、《打击校园贷》、《你好注册制》等。这些作品在高校学生群体中产生了积极的反响。

投教产品的“复用率”一直是渤海证券投教基地关注的重点。形式能不能经久耐看，内容能不能反复学习，使用能不能适合多个应用场景，这些都是衡量一个好的投教作品的维度。渤海证券充分发挥每一个曲艺投教作品的作用。把曲艺投教送进社区、送进企业、送进学校，尤其是在建党百年以及喜迎二十大期间，在社区的纳凉晚会上，高新园区的企业交流中，投教基地的现场活动中，曲艺投教作品播撒了财商教育的种子，给广大投资者带去了有意义的欢声笑语。同时，渤海证券投教基地创造性地将曲艺投教作品植入原创财商教材《投保口袋书》，重点服务老年大学。本着社会参与、特色鲜明、百姓收益的原则，倾心打造看得懂、学得会、带得走、用得了的投教产品，形成了投资者心中不可替代的“投教方向标”。

三、案例亮点

“曲艺投教节”是渤海证券投资者教育的又一原创品牌。每年的金秋十月，渤海证券以曲艺会朋友，以投教服务百姓，以精品展播传承投保正能量，以主题线下活动唱响行业文化主旋律。截止目前，渤海证券曲艺投教节已经成功开展两届。从首届的互联网集中展播，到第二届的线上线下相结合，不仅融入了防非健康跑的内容，而且推出了曲艺投教专场汇报演出。艺术家们联袂登场为曲艺投教节助力，为天津的投资者教育公益事业加油。

2022年度，第二届渤海证券曲艺投教节扬帆起航。活动中，邀请到了全国曲艺牡丹奖的主张楠老师，献唱快板《适当性管理办法好》以及《上市公司·好标兵》，博得了现场的阵阵掌声。同时，投教基地借助新媒体的优势，通过抖音、微信公众号、小鹅通、新华号、基地官网等多平台，高频度输出高质量短视频，掀起了“第二届曲艺投教节”的公益热潮。



曲艺投教节紧扣资本市场改革发展，跟随时代潮流，依托投教活动，兼顾内容趣味性，集中推动文化创新引领投教工作，不断延伸投资者教育的广度和深度。渤海证券以此为起点，通过树立正确的发展理念，发挥金融国企的社会担当，积极响应监管号召，义不容辞地投身公益事业、改善民生，结合自身优势持续奉献优质的投教活动与产品，以实际行动普惠更多投资者。

渤海证券投资者教育基地始终坚持用“心”做好曲艺投教，用“新”做好新时代投教，用“辛”踏实做好每一个投教作品。无愧于投资者教育的初心，全心全意为广大投资者服务。

铸魂启智，润物无声——聚焦普惠投教，打造华安国民教育品牌

一、案例背景

积极推动投资者教育纳入国民教育体系，是华安证券承担社会责任、聚焦普惠投教的重要组成部分。华安证券以国家级投教基地为平台，厚植理性投资、价值投资、长期投资的理念，以服务青年成长、培养金融人才为重点，创新“普惠+投教”特色道路，打造华安国民教育品牌。同时创造性将投教工作与红色教育、乡村振兴、援藏援疆深度融合，并受到各界单位的认可，获得全国金融先锋号、安徽省首批共青团教育培训实践基地、安徽省青马工程实践基地、安徽少先队校外实践教育基地等34项省级以上荣誉。

二、案例介绍

(一) 立足主责主业，深耕国民金融教育

华安证券坚持普惠性、公益性、人民性的理念，积极推动投资者教育纳入国民教育体系工作常态化机制化。

一是深耕国民金融教育，提升青年一代的金融素养。通过“五个一”体系——一套自主编纂的教材、一套教辅读物、一支财商讲师团队、一套适应学校的课程和一系列特色投教活动，构建“校内+校外”“理论+实践”双矩阵。先后在合肥工业大学、合肥八中、合肥奥体小学等学校开设系统财商专业课程，在师生中形成“知识点新、专业度高、实践性强”的口碑，于安徽辖区内率先实现了投教纳入国民教育体系全覆盖。其中少儿财商系列教材正式获批书号并出版，并配套印刷四本绘本教辅。

二是落实“四合一”高校合作机制，强化校企合作。公司积极响应上交所《推动投教纳入国民教育合作项目》，与合肥工业大学共同推动“四合一”投资者教育合作机制落地，精选业务骨干组成投教讲师智库并与校方签署为期三年的《合肥工业大学外聘兼职教师聘用协议》，于2021年9月正式

开设双一流管理学院“国民高校证券投资课程”，成为安徽省首个纳入高校教学体系和学分体系的财商教育课程，现已合作完成三个学期课程、共66个课时。在为合工大提供专业必修课程的基础上，于2022年面向阜阳师范大学全体学生打造“四合一”通识选修课程并纳入学分管理体系，成为国民教育体系走向普适性的一项重要实践。

三是开展创业大赛，以金融助力创新创业。为深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，贯彻落实国家双创工作部署，承办全国A类赛事“挑战杯·华安证券”安徽省大学生创业计划竞赛，共计337所院校参赛，并将金融知识大赛融入其中，以金融助力青年创新创业，将服务大局和服务青年紧密结合。比赛期间，联合投融资机构举办了创客论坛，助力优秀项目论落地，推进成果转化。

（二）传承红色基因，为党的金融事业培养接班人

青年是民族的希望、祖国的未来，为践行初心使命，华安证券将红色教育与投资者教育相融合，教育引导青年传承红色基因，不断提高对青年投资者服务的能力和成效。

一是面向高校学生，举办金融知识大赛活动。连续两年联合共青团安徽省委举办“华安证券杯”安徽省大学生金融知识大赛，首次实现金融防非知识大赛活动在全省高校覆盖，并在建团百年之际将受众范围从全省122所高校扩大至393所大中专院校，大赛将红色党史与防范金融风险教育相结合，激励青年学生坚定理想信念，提升金融素养；联合阜阳师范大学开展“学习二十大 永远跟党走 奋进新征程”金融知识竞赛，让学生在竞赛中加强对二十大精神及金融知识的学习。



二是面向少儿群体，开展红色少儿财商活动。结合建党百年开展“‘经’朝有我‘济’往开来”少儿财商夏令营活动，帮助少年儿童树立财商意识，增强民族自信心；结合二十大与建团百年，联动分支机构开展“强国有我，金融‘童’行”系列少儿财商活动，通过多途径丰富活动形式、提升覆盖面，激励少年儿童学习财商知识，坚定理想信念。

三是面向新兴领域青年，开展新兴领域青年党史学习活动。在庆祝中国共产党成立100周年之际，与安徽省共青团、安徽街舞联盟联合开展了“舞动青春·‘艺’心向党”安徽新兴领域青年党史学习暨青启课堂活动，以加强新兴领域青年的红色学习教育，树立理性投资的价值观念。

（三）践行国企担当，以教育惠民服务国家战略

华安证券牢记服务“国之大者”，落实国家普惠金融战略，积极探索金融振兴、教育振兴、民生振兴多元化模式，持续深化投资者教育与乡村振兴、援疆援藏有机融合，以财商传递理性投资理念，为服务国家战略贡献华安力量。

一是以“扶志+扶智”助力乡村振兴。公司积极落实“一司一县”帮扶成果促进乡村振兴公益行动，深入帮扶地区做好投资者普及教育，打通金融知识到达乡村的“最后一公里”。参与上交所投资者教育助力宿松“乡村振兴”专项行动，为宿松县城关初级中学捐赠图书、设计财商教育课程体系；

设立华安证券奖助学金，在卢张庄村、霍邱县、临泉县、青天乡等帮扶县区开展财商课程，并与安徽省内18个贫困地区政府合作建设“书香筑梦·爱在华安”公益图书角；在自主开发微信小程序“华小安”中增设“童”一个心愿模块，以线上“学习+积分”、认领“微心愿”等形式帮助县区儿童。



二是推进民族团结和投资者教育相结合。深入贯彻党的二十大会议中关于加强民族团结、加快民族地区加快发展、加强边疆地区建设等重要精神和习近平总书记在中央第七次西藏工作座谈会上的重要讲话精神，践行省属国有企业社会责任担当，加强援藏力度，丰富援藏活动，连续两年联合安徽省第七批援藏工作队、共青团安徽省委、安徽省青联、安徽省学联举办皖藏青少年民族团结财商交流会，促进了皖藏两地青少年之间的交流与对红色党史、财商知识的了解，加强普惠金融投教服务水平，赋予普惠金融文化新内涵。

三、案例亮点

(一) 搭建国民教育体系，实现因类施教

一是围绕“五个一”体系，做深做实做细投教纳入国民教育工作；二是自主编著财经素养系列教材，将证券期货知识有机融入课程教材体系；三

是加强校企协同育人，通过开设课程、聘任讲师、联合竞赛、组织实习、研讨座谈等实践搭建全方位的合作体系，实现“四合一”投资者教育长效合作机制落地；四是依据不同学段进行分层，根据每所学校不同特点和实际需要，提供最适合的金融知识教学体系。

(二) 创新投教形式，助力人才培养

一是通过校内与校外、理论与实践相结合的形式，助力莘莘学子筑梦远航；二是发挥金融专业优势，将全省大学生金融知识大赛融入“挑战杯”系列竞赛，以赛代训，以金融助力创新创业；三是将国民教育和红色教育、乡村振兴、民族团结相结合，赋予普惠金融文化新内涵。

(三) 加强内外联动，凝聚多方合力

一是精选各部门、分支机构及各业务条线的业务骨干，组建讲师库，为系列课程提供强大的专业师资支持；二是通过总分联动，线上线下7x24小时发力，打造多元平台辐射全国，推动国民教育体系走向普适性，把投资者教育做到惠及更多的学生；三是扩大外部联系，通过与省证监局、团省委、省青年联合会、各大中小学校、全媒体的全面合作，实现专业优势和外部资源相结合，加强国民教育投教服务水平。

与青春共力，成未来之势——国联证券打造高校财商赛事新标签

一、案例背景

《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》（国办发〔2013〕110号）明确要求“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”，2019年证监会与教育部联合印发了《关于加强证券期货知识普及教育的合作备忘录》，2021年4月20日，江苏证监局与江苏省教育厅签署《关于加强江苏辖区证券期货知识普及教育合作备忘录》，就证券期货知识纳入课程教材体系、开展教师培训和学生实践等方面开展深度合作。国联证券积极响应号召，始终重视学生群体的投资者教育，从学生的需求角度出发，积极做好财商教育工作。

高校在学生教育方面有着两方面的痛点。一方面要帮助学生树立正确的投资、消费、财富观念，另一方面高校学生的专业知识储备仍停留在理论阶段，缺乏专业知识的实践与运用平台，对自身职业规划定位不清晰。因此国联证券通过举办Find“凡能仙”理财高手大赛，引导高校学生树立正确的投资理财观念，同时提供专业的金融实践知识指导和实习机会，解决高校痛点，促进改善就业环境，以财商教育为中心，打造财商活动新标签。

二、案例介绍

Find“凡能仙”理财高手大赛，前身为国联证券杯大学生理财高手大赛。2020年开始，国联证券将这一开展了三年的赛事，包装升级为Find“凡能仙”品牌，设计灵感源自Find Future Financier（发现未来金融家）的音译，通过沉浸式体验、线上线下同步交流，深度挖掘高校理财能手，营造大学生理财人人都能“露一手”的氛围，打造学子心中财商赛事“新标签”。



比赛内容共包含两个部分，一是面向海内外高校全体大学生的“我是FOF经理”模拟基金比赛，参赛选手使用虚拟资金构建公募基金组合，主办方根据组合的收益率、夏普比率、最大回撤等多维度评判学生成绩。二是面向国内双一流高校研究生的金融课题论坛，由参赛研究生团队对证券行业内热点问题展开为期一个月的研讨，并将研讨成果行成论文、参与答辩。

为了更好地引导“长期投资、价值投资”理念，在两大常规赛事的基础上，国联投教安排了形式多样的投教活动，保障活动顺利进行。一是在公众号内开辟线上课堂专区，组织公司高级讲师录制阶梯式的循序渐进的课程，同时邀请优秀的大学生，走进直播间讲述他们的投资心得，并开通线上交流，让同学与专家面对面连线，直接解决困扰的问题。二是举办线下财商进校园投教活动，在赛前、赛中，甚至赛后定期走进高校，凭借券商专业的公司、产品研究能力，开展公开课，向参赛同学们传递科学、理性投资理念。三是成立财商友友学院，引入合作高校教授、业内专家和公司业务骨干合力打造高频次、高质量、全业务线的财商直播课堂。四是在模拟基金界面设置选手讨论区、QQ答疑群等，帮同学们答疑解惑，为同学们未来日常交流学习金融知识建立平台。五是通过图文、短视频、微电影、实物投教作品等形式，对整体比赛进行宣传，包括制作主题财商系列微电影，围绕大学生消费观、理财观等，用理财“干货”激发参赛热情，邀请通过比赛来公司实习的学生，拍摄“实习生的一天”系列Vlog，共鸣校园中的“你我他”，助力学生做好职业规划。



三、案例亮点

以“恒”至“深”，以“变”求“新”，国联证券一年一台阶，通过举办校园理财大赛、提供学生实习实训岗位、课题研究，引导投资者教育纳入国民教育体系新路径，提升高校资本市场科研与实践能力，增强大学生理性投资和金融行业就业能力。

2020年，总结往届三年高校理财高手大赛，国联投教对新大赛做了体系化构建。

（一）不仅仅关注比赛得分，更看重系统投资理念的培养

目前，券商内针对大学生的模拟比赛多以炒股为主，然而据我们了解，更多大学生通过支付宝等三方平台尝试基金投资是常态，但由于基金种类繁多，且自身缺乏系统专业知识，往往陷入投资误区。

因此，大赛主要针对在校学生特点，突破以往股票投资模式，以基金配置为大赛的主要形式，借此引导学生树立长期的投资理念和正确的理财观念。

同时，大赛还要求参赛选手撰写基金研究报告，阐明组合构建逻辑，以期帮助学生建立系统投资理念。

大赛充分发挥以赛促教的重要作用，着力发展和培养复合型，创新型的金融人才，增强学生的投资理财观念，推动逐步实现“共同富裕”的目标。

（二）不仅仅以赛代教，更注重探索在校学生将产学研融合推进

课题赛的设立一直是大赛最吸睛的环节，参赛高校可选派5人组成代表队，从公司专家设立的金融证券相关课题库内选择一个课题，开展为期一个月的研讨交流，期间国联业务骨干将担任校外导师，与高校导师共同辅导，

帮助在校学生围绕实际问题，开展调查研究，最后通过公开汇报、答辩、评委团评审等方式，选取优秀课题进行评奖，个别优秀成果将推荐给公司业务条线，开展落地实践。

三年来，课题库已提供累计课题42个。大赛作为创新培育方式，坚持扶优扶强，重点突破的原则，响应服务国家战略，促进经济发展的需求，加大自主创新投入，突出学习与企业之间的产学研互补。



（三）不仅仅有丰厚奖金，更有实习岗位对接实践需求

每年大赛设置20万的丰厚奖金、奖品池外，国联证券还注重对高校学生职业规划进行引导，为在活动中表现出色、获得优异成绩的学生提供实习岗位。国联投教正在整合资源，通过大赛遴选出更多优秀学生，提供更多实习岗位，为今后高校优秀毕业生更好融入社会、进入职业规划快车道。每年公司各业务线和分支机构会拿出超80个实习岗位支持大赛。同时作为品牌栏目延续，国联投教将在寒假实习结束，国联投教视频号上连载“我的实习记录”系列投教记录片。

通过不断创新和完善，三年来，大赛参赛数据不断攀升：2020年，全国150所高校、12个高校课题战队（1个研究生战队）、8900名学生参与、课

题总决赛8小时直播观看人数6.1万；2021年，全国288所高校比赛升级为省级赛事、22所高校课题战队（2个研究生战队）、2.8万学生参与、课题总决赛9小时直播观看人数9.06万；2022年，全国355所高校开设多个省级赛区、14所高校课题战队（13个研究生战队），3.2万学生参与。

未来，国联投教将不负众望，再接再厉，不断适应新形势、新要求，扩大服务的高校学生范围，为广大高校学生策划更多精彩投资理财实践课堂，制作更多“看得懂”、“记得住”、“有文化”的投教产品，引导投资者在进入市场初期，树立正确的价值观、财富观，积极为投教纳入国民教育体系工作贡献国联力量！

“用满腔热情，治半亩方塘”——投资者教育，搭建投资者与资本市场之间的沟通桥梁

一、案例背景

投资者教育是投资者权益保护的重要途径，丰富的投教产品体系是服务投资者的重要工具。伴随着金融市场的快速更迭，投资者的投资需求在不断升级，理财需求也在快速增长，使得投资者更加广泛的关注金融市场，学习了解金融知识，积累投资经验，互联网的传播效应在拉动投资者参与资本市场方面产生了积极作用。由此可以看出，投资者无论是对被动性投资的接受度，还是金融认知和资产配置多样性的提升，都与投教产品的内容形式及可传播的便利度息息相关。

二、案例介绍

加大对投资者金融知识的普及力度，提升投资者的金融素养，一方面可以帮助投资者合理规划财富管理，促进经济增长，另一方面还可以提高金融监管效率，维护金融市场稳定。因此，山西证券投资者教育基地（以下简称公司或基地）结合区域特色，挖掘晋商元素，针对投资者需求制作开发了形式丰富、内容活泼、有趣好玩、互动性高的系列投教产品，提升投资者获取金融知识的便利性。

（一）融入山西晋商特色，精心制作投教产品

紧扣山西地域文化，挖掘晋商元素，制作“看得懂”“记得住”“有文化”的投教产品，是公司投教产品一大特色。

制作原创特色投教产品。投教基地结合区域特色，挖掘晋商元素，以山西晋商形象、关公形象、剪纸人物等为基本元素，逐步形成了“晋商老西儿”系列图文投教产品、剪纸系列动画投教产品、“过关斩将”互动答题产品等，并且注册发布了“晋商老西儿”形象微信表情包等产品，通过多种渠道输出，帮助投资者深入了解证券知识，提高投资者金融素养。



制作差异化投教产品 精准服务投资者。投教基地从证券基础知识、产品特点、投资者适当性管理、业务风险等方面入手，制作差异化投教产品，利用公司大数据技术，通过投资者行为数据分析，精准了解投资者喜好和需求，根据投资者兴趣点或痛点，推送对应的投教信息，传递精准的投教服务。逐步改变传统的“大水漫灌”式投教输出，以精准投教方式提升投教的有效性。



(二) 开发财富体检小程序, 引导投资者了解财富配置理念

为了提升投资者对证券投资的正确理解和认识，根据市场上的热门投资产品，结合投资者的投资偏好，投教团队打造出“财富体检”小程序，不仅可以通过科学的数据分析，使投资者正确认识资产配置的重要性，还可以

将“理性投资价值投资”的理念深入传递到投资者的心里。

“财富体检”小程序以游戏的方式，在互联网投教基地、投教公众号、实体投教基地等平台上线，通过客户填写的基础信息，了解客户所处生命周期及风险偏好，以“标准普尔家庭资产象限图”为基础，根据市场上的热门投资品种，向投资者传达财富配置理念，展示健康的财富配置示例，寓教于乐。



(三) 开发知识竞答小游戏, 帮助投资者获取金融知识

为扩大投资者教育宣传覆盖面，公司投教团队结合山西文化特色，以“关公”为游戏IP，制作开发了“过关斩将”知识竞答小游戏，吸引投资者积极参与到竞赛活动中，帮助投资者获取证券金融知识，提升投资者金融素养。“过关斩将”小游戏除了提供题库之外，还为投资者提供了丰富的学习资料，其内容涵盖了证券市场基础知识、投资理财技巧、经济金融新闻等资讯。投资者可以通过游戏获取最新金融资讯，及时了解市场热点，从而做出更加理性、科学的投资决策。



三、案例亮点

(一) 投教产品与区域文化结合，使产品在传播过程中不仅可以展示出本地区的文化魅力，还可以使投资者产生文化上的认同感。在有效地提升投教产品阅览深度的同时，积极利用大数据技术，分析投资者偏好及需求，精准施教。

山西晋商票号掌柜“老西儿”，幽默风趣、睿智果断，通过寓教于乐的形式，向投资者普及证券期货知识、提示证券投资风险，并运用各类场景帮助投资者了解“黑群”“黑APP”“非法证券活动”等陷阱，传递“理性投资 价值投资”理念，深受投资者喜爱。

(二) 提升投教产品的互动性，搭建投资者与资本市场之间的沟通桥梁，是投资者教育工作的服务宗旨。良好的互动关系不仅能增加投资者对资本市场的深度了解，提高投资者的金融素养，还可以促进资本市场的良性发

展。

“财富体检”小程序传达“理性投资、价值投资”理念，帮助投资者正确认识资产配置；“过关斩将”小游戏吸引投资者积极参与竞赛活动，提高基础金融知识。提升投资者教育互动性是投资者与资本市场之间交往互动和共同发展的过程。

投资者教育任重道远！未来，山西证券投资者教育基地将继续通过各类投教产品和活动了解投资者，以大数据分析为抓手推送相对应的投教信息，传递精准的投教服务。同时，在投教产品内容上将继续进行新的尝试和改进，保持高度敏感，紧跟时代潮流，不断推陈出新，让投资者教育工作真正落到实处。

创新财商投教产品,探索国民财商教育新模式

一、案例背景

财商教育是人生重要的一环,为帮助青少年建立对金钱、财富、投资、理财的全方位认知,华泰证券投资者教育基地结合基础教育阶段学生的年龄特点,精心策划设计了青少年财商“小宇宙”系列作品,并配套开展“小小财赋家”、“梦想计划”等特色财商体验活动,将财商教育融入动画故事、游戏模拟、实践活动的每一环节,启发青少年财商思维,帮助青少年树立正确的金钱观、价值观。

二、案例介绍

经过两年时间的打磨研发,2022年华泰证券投资者教育基地发布原创青少年财商“小宇宙”系列投教作品:财商动画《大华的奇幻经营之旅》、绘本读物《财赋之旅》和趣味桌游《奇幻财赋之旅》。

(一)系列投教作品内容设计

财商动画《大华的奇幻经营之旅》从“认识财富、财富本质、运用财富、积累创造财富、品行高于财富、设立财富目标”六大知识维度出发,通过连贯的故事情节,由浅入深,层层递进,形成学德共育、寓教于乐的国民财商教育课程。



财商动画《大华的奇幻经营之旅》观看地址

绘本读物《财赋之旅》在动画基础上,以“插画”形式将六个维度知识点加以深入拓展,同时嵌入“财商补给站”和“畅想时刻”栏目,将财商知识与日常生活现象紧密结合,加深理解和应用。

趣味桌游《奇幻财赋之旅》通过层层铺垫的游戏规则设计,由易到难,将“赚钱”“花钱”“钱生钱”等财商教育游戏化,通过“领薪日”、“店铺投资”、“金融大本营”等场景让青少年了解到工资收入、经营收入、投资收入等资金来源;通过“购物”、“生病住院”、“学费支出”等场景认识一些常见的开支;通过“店铺经营”、“存款生息”、“理财收益”等环节体会“钱生钱”的投资方法,教育青少年学会规划财富,知风险、懂投资、会投资,实现财富目标。



趣味桌游《奇幻财赋之旅》游戏地图示意

(二) 系列投教作品参与范围

青少年财商“小宇宙”系列原创投教作品面向基础教育阶段学生群体，财商动画《大华的奇幻经营之旅》主打小学低龄段，绘本读物《财赋之旅》着重面向小学中高年级，趣味桌游《奇幻财赋之旅》则可适用于小学高年级以及中学阶段，形成基础教育阶段群体的全覆盖。

(三) 系列投教作品实施效果

青少年财商“小宇宙”系列投教产品正式发布以来，依托作品内容的覆盖面，华泰证券投教基地同步策划了“请进来”+“走出去”双轨并行的活动实践。

1. 趣味体验活动“请进来”，形成“小小财赋家”青少年财商体验品牌活动

趣味桌游《奇幻财赋之旅》需要深度体验，2022年以来华泰证券投资者教育基地配套策划了“小小财赋家”青少年财商体验活动，聚焦亲子家庭，结合母亲节、父亲节、六一节、暑期等家庭亲子类热点假日，邀请家庭来到投教基地现场，依托《奇幻财赋之旅》财商桌游，开展“小小财赋家”青少年财商公益挑战赛活动，以新颖有趣的形式和具有内涵的活动价值引发青少年和家庭对财商教育的关注和学习思考，营造财商教育氛围和特色投教活动影响，推动国民财商教育的纵深开展。

“小小财赋家”青少年财商公益活动自2022年5·15全国投资者保护宣传日发起，先后在南京投教基地开展“抢先体验营”和“研学夏令营”，随后于7月-11月联动南京、广州、杭州、宜昌、深圳各投教基地，携手媒体资源、社会公益机构，共同开展“小小财赋家”全国青少年财商公益挑战赛，持续上百场财商挑战活动吸引上千组家庭现场参与，受到了参与群体的广泛好评。

2. 定制研习课程“走出去”，持续强化“梦想计划”财商公益项目活动内涵

财商系列作品也需要结合学校课程定制实践，2021年华泰证券投资者

教育基地推出“梦想计划”财商公益项目，第一季和第二季先后走进10个地区的21所城郊乡镇小学，为6000余名在校学生带去200多场财商课程和活动，受到了社会各界的广泛好评。2022年“梦想计划第三季”焕新起航，开启定点深度合作模式，深入走进5所城乡小学，结合学校需求开展全学期定制化的财商素质拓展课程活动。定制系列课程依托原创青少年财商IP系列内容每周开课一节，孩子们在财商体验课堂中学习基础财商知识、观看趣味财商动画片、体验桌游大挑战；同时在5所项目学校定制约50个“梦想计划”读书角，提供原创财商绘本《大华的奇幻经营之旅》读物全册+财商及素质教育读本近百本，配套原创财商桌游《奇幻财赋之旅》桌游体验道具，帮助孩子们在课余时间便捷的培养阅读习惯，就近体验身边的财商游戏。

持续2个月的“梦想计划第三季”财商公益项目期间，华泰证券投资者教育基地为5所学校分别开展10余节系列课程，覆盖每所学校上百名学生，课程参与累计约2000人次，切实将系列财商内容与国民教育体系相融合，深入践行“投资者教育纳入国民教育体系”工程。



“梦想计划第三季”财商公益项目活动现场

三、案例亮点

依托青少年财商“小宇宙”系列原创投教作品及活动延展，华泰证券投资者教育基地现已形成“一个拳头产品+两套标杆活动”的组合拳。

“拳头产品”以财商动画《大华的奇幻经营之旅》、绘本读物《财赋之旅》以及趣味桌游《奇幻财赋之旅》为核心，先后延展出音频故事、长图文案例、实物文创等周边，不断丰富内容形式，扩大内容覆盖。

“标杆活动”以“小小财赋家”和“梦想计划”为主线，“小小财赋家”系列活动聚焦趣味游戏体验，搭配主题场景布置、问答互动、延展阅读，结合热点节日、寒暑假集训及全国基地驻点形成多重体验与赛事升级的组合玩法，让孩子们在主题场景中沉浸式思考，在竞技比赛中自我成长；“梦想计划”财商公益项目以“乡村振兴、投教扶智”为切入点，立足少年儿童价值观教育，携手大学生志愿者、社会公益组织，通过多元化、创意化的参与方式打造高参与度、纯公益性、强传播力的财商素质拓展内容。

等风来不如追风去——国信证券创新警企合作 打造投资者教育宣教点模式

一、案例背景

国信证券的前身深圳国投证券有限公司成立于1994年6月30日，经过20多年的发展，国信证券已成长为全国性大型综合类证券公司。在大力发展证券经纪业务的同时，国信证券不忘初心，长期坚持以服务中小投资者为重点，把投资者教育保护工作作为履行社会责任的重要工作之一。

2018年，国信证券与浙江杭州白沙泉并购金融街区管委会合作，建设了国信证券白沙泉投资者教育基地，共享金融服务资源，进一步服务于更广泛的投资者群体。然而投资者教育酒香也怕巷子深，社会公众不清楚投资者教育的内涵，也很少有人愿意专门来投教基地参观体验，因此，国信证券投教基地秉持“以人民为中心”的发展理念，依托警企合作，首创了一条有特色、有新意、成体系的投教基地宣教点模式，主动将投教的知识理念送到人民群众中去。

二、案例介绍

近年来，随着经济犯罪和电信网络诈骗案件数量持续攀升，投资理财相关犯罪成为案件的“重灾区”，对群众利益影响日益严重，国信证券投教基地开始协助公安机关在浙江省范围内持续推进防范经济犯罪和反诈专项行动。一方面，这有力地支持了事关百姓关系的幸福大事，帮助群众从源头上降低财产损失，助力共同富裕示范区建设。另一方面，借助公安机关强大的组织动员能力，国信证券投教基地能够将防范非法证券期货活动、理性投资等知识理念融入宣传活动，让投资者教育走进千家万户。

国信证券投教基地依托警企合作，用人民群众喜闻乐见的方式，将“投教+防非反诈”玩出了新花样。自2020年夏起，国信证券投教基地联合各地公安举办平安主题纳凉晚会，将投教融入歌舞、小品等表演中，绘声绘

色地向投资者传授理性投资理念。同时，国信证券投教基地依托知名历史文化街区，打造反诈嘉年华，帮助公众在沉浸式、互动性的趣味游戏中提升理性投资、规避风险意识和能力。2021年5月，国信证券投教基地还联合萧山公安打造反诈公交车，让公交车成为“流动反诈宣传员”，为大家在潜移默化中学习防范知识。此外，国信证券投教基地还通过布置“反诈”主题核酸采样点、开展线上防非直播等方式，线上线下合力突破人群覆盖“不充分”瓶颈，取得了良好的社会宣传效果。自2020年至今，国信证券投教基地协助公安机关，在全省范围内开展防非反诈活动共计1500余场，覆盖约42万人次。



平安晚会宣传

但随着国内疫情进入新的防控阶段，线下举办聚集性投教活动存在诸多限制，可覆盖群众半径有限，已适应不了新形势下的投教宣传需求。为此，国信证券投教基地开始在一些人流密集的场所探索建设一批投资者教育宣传阵地，为群众提供更近、更便利的投资者教育知识。

在杭州人流较大的商场、园区、社区、交通枢纽，有时可以看到这样的场景：一张咨询台、二十四面展示板，围出了一方小小的天地，几名公益宣讲员正在为周边市民介绍宣传投资理念与防范知识，一旁的电视屏幕还播放着防骗打非主题的情景短剧，吸引了不少人驻足观看。这就是国信证券投教基地在浙江证监局、浙江省公安厅、中国人民银行杭州中心支行的指导下，打造的投资者教育基地流动宣传教育点。它于2021年9月首次落地杭州钱江新城，之后就在杭城各地“巡展”，宣传投资者教育理念。

宣教点聚焦群众切身利益与关注问题，整合了投资者教育、防范经济犯罪、反诈骗、基础金融知识四大类内容，通过图文展示、网络视听、情景互动等方式，将实用的投资者教育知识送到群众身边。宣教点内还常驻公安民警和国信证券资深员工组成的公益宣讲员，帮助参观市民普及防范技巧、了解金融常识和提供维权咨询，一站式满足投资者需求。

宣教点的建立，不仅能够帮助群众加深对投资者教育的认识和理解，还能有效拓展投资者教育的社会覆盖面。投教基地宣教点一天的接待公众人次就超过国家级实体投教基地一个月的考核指标。自2021年9月以来，流动宣教点足迹已遍布85个社区、园区、学校、医院等地，组织开展投教活动670余场，覆盖5万余人，让投资者教育宣传在社会上实现了“遍地开花”。

对于大型企业、社区、学校、交通枢纽等有理想物理场地的场所，国信证券投教基地还会设立固定宣传教育点，常态化为周边群众提供投教内容。2022年1月，国信证券投教基地宣教点“开进”了杭州火车东站。在这个2019年旅客发送量即已超过7000万人次的长三角最大客运枢纽候车大厅内，国信证券投教基地宣教点通过持续开展投教宣传，让广大旅客把“看得懂、记得住、用得上”的防范知识和投资理念带上旅途，带回家乡。国信证券投教基地在浙江省范围内共建立了10个固定宣教点，开展常态化宣传260余场，活动参与人数逾1万人。

目前，国信证券投教基地宣教点尚处于起步运营阶段，未来投教基地将根据各个宣教点的宣传效果定期进行选址的优胜劣汰，不断完善宣教点的运营机制并逐步在全省范围内推广。

国信证券投教基地将持续发挥自身专业价值，坚持以投资者需求为导向，以创新为驱动，探索更多投资者教育宣传模式，厚植理性投资、价值投资、长期投资的土壤，助力培育健康良好的资本市场生态。



杭州东站宣教点



衢州宣教点

三、案例亮点

(一) 借助社会各界力量,拓展投教宣传渠道

国信证券投教基地发挥自身防范非法证券期货活动专业优势，将投教工作主动融入社会综合治理，借助社会力量拓展投教宣传渠道，让投资者教育走进千家万户。

(二) 以人民为中心,增强投资者获得感

国信证券投教基地秉持“以人民为中心”的发展理念，将投资者教育与人民群众喜闻乐见的活动形式相结合，为社会群众带去多样化知识体验，提高群众参与投教活动的积极性和主动性，增强投资者获得感。

(三) 首创宣教点模式,推动投教走深走实

为适应新形势下的投资者教育宣传需求，国信证券投教基地创新求变，首创投教基地宣教点模式并逐步试点推广，将投资者教育融入到群众日常工作生活中去，不仅为群众提供了更近、更便利、更实用的投教知识，还有效拓展了投资者教育的社会覆盖面，扎实推动投教工作常态化和社会化。

凡益之道,与时偕行——携校园投教之火,点亮逐梦之路

一、案例背景

为深入践行投资者教育纳入国民教育体系工作部署，倡导理性投资理念，东方财富证券（下称“公司”）积极响应中国证券业协会“投教进百校”活动倡议，持续推进多所高校交流合作，将普及金融知识、树立理性投资理念等投资者教育内容融入到基础教育和大众教育中。2022年以来，公司已在80余个城市持续开展了460场投资者教育进校园活动，覆盖在校学生约77920人次，其中符合中证协“投教进百校”标准（即单场覆盖学生人数超100人）的约265场次，该场次数量位列行业前茅。

公司始终秉承“用户第一、正直敬业、合作创新”的核心价值观，为提升投资者服务与保护工作水平，2022年以来，公司积极探索布局分支机构管理新模式，推动分支机构向服务型网点转型，以投保、投教、培育品牌为服务型网点工作重点，释放业务精力投入到投资者教育工作中。公司今年已组织开展千场高质量投教活动，其中校园投教活动已成为公司投教名片。公司充分发挥“证券总部+证券分支机构”的联动机制，积极整合内部资源，搭建高校资源实时共享库。依托共享资源优势，各层级联合开展校园投教活动，通过持续输出优质投教内容，达成校企双赢同频共振效应，形成校企合作良性互促机制。

二、案例介绍

为进一步丰富校企合作模式、深化合作内容，公司因时而进、因势而新，及时优化升级校园活动配套体系，打造多元合作矩阵。

课程体系方面，公司紧扣资本市场发展主题和高校学生关注热点，从内容层次、版面风格等多角度推陈出新，积极开发打造校园投教精品课件库，融合趣味性、新颖性、创造性的投教形式，全方位契合不同受众多层次

需求。此外，公司时刻关注市场财商课程动态，在校园活动中积极宣传上交所“中学生”财经素养系列网课，让学生足不出户学习金融知识，提升财经素养；讲师团队方面，为提升“投教进百校”系列活动授课质量，增强合作粘性，公司从总部和分支机构选拔了90余名业务骨干成立投教讲师团。各成员各骋所长，面向不同年龄段的学生群体，开展财商教育、投资理财、防范不良校园贷等主题课程。讲师团的成立旨在通过充分发挥讲师在专业领域的优势作用，促进宣讲资源和学生群体投教需求精准对接；教材编制方面，为持续发挥校企双方优势，打造理论性、实践性融合的课程教育体系，公司还积极建立校企联合编写教材合作关系。例如，公司投教基地与衢州职业技术学院达成长期投教合作约定，讲师定期为学院学生开展财商素养课程讲座，因其授课兼具专业性、趣味性、实践性而获得了学校师生的一致肯定，近期已与学校联合出版了《投资理财》专业课程教材，以期进一步拓展金融知识宣传深度和辐射效应。

在持续开展校园投教课程讲座活动的同时，公司于2022年度积极结合公益扶贫、红色教育、投教基地参访、文化建设等特色主题开展了形式多样的校园投教活动。

（一）贡献公益力量 爱心帮扶进校园

5月27日，公司联合深圳市证券业协会，共赴广东省陆丰市甲东镇岱头村岱头小学开展捐书助学活动。活动中，公司向岱头小学捐赠价值3万元图书千余册，为孩子建起图书角、实现阅读梦奉献绵薄之力。同时，营业部还为岱头小学学生带来了“认识货币树美德，正确观念益终生”主题财商教育讲座，助其树立正确的财富观念。



（二）拓展投教外延 情洒高原“去远方”

为进一步响应党和国家号召，深入探索教育公益新模式，公司携手上海真爱梦想公益基金会，组织西藏自治区5组跨省“去远方”队伍，开拓了一条“情洒高原，爱在边疆，梦想起航”的教育之路。“一朝步入西安，一日读懂千年”，西藏拉萨市曲水县中学5名藏族同学从雪域高原出发，跨越2700多公里相聚千年古都西安。在领略城市景观妙趣之余，同学们走进东方财富证券营业部，在工作人员的悉心讲解下，感受金融知识与科技的魅力，一颗颗充满求知欲、探索欲的种子在心间悄然萌芽。公司为这群少年插上梦想的翅膀，让“心”有所属，“行”有所获，这是一段勇敢、独立、快乐的成长花絮，也是属于成长记忆中独特的“诗”和“远方”。





(三) 创新财商教育 品读人生“无字书”

习总书记曾指出：“广大青年要如饥似渴、孜孜不倦学习，既多读有字之书，也多读无字之书，注重学习人生经验和社会知识。”公司通过走进学校、图书馆、社区、大自然等不同场景，让财商教育之风吹进青少年生活的每一处角落。针对青少年认知方式、思维模式等特点，公司精心设计涵盖理财、货币、汇率等投教主题，将单向灌输转变为参与式互动实践，让孩子们在赶集游戏中通过以物易物学习货币知识；在收稻谷、挖红薯等农业劳作中感悟节约美德；在狮子国、野狼国的模拟贸易游戏、汇率计算的数学题中体会汇率奥秘；在“魔法集市”中通过货物交换领悟货币真谛。

此外，为了让教育之光照亮特殊群体，公司开展了以“关爱星星的孩子”为主题的系列公益活动，通过货币知识讲解、点钞技能学习、草帽绘画制作、蛋糕分享等内容，让财商教育化为照进孩子们心底的那束光，护航孩子们的心灵成长。



(四) 发挥投教基地宣传阵地效能 校企联动投教活动

怀揣让金融教育的种子在高原落地生根的热盼，公司充分发挥西藏大学投教基地窗口媒介作用，联合地方协会走进西藏大学开设系列必修课程、走进白朗县巴扎乡中心小学开展财商教育主题投教活动，累计覆盖师生逾千人次，使得理性投资、价值投资的光芒在高原蔓延开来；公司上海财经大学投教基地也充分发挥宣传阵地效能，承办各类丰富多彩的校企联动活动。数批来自不同学校的学生走进上财投教基地参加社会实践活动，基地投教设备的零距离接触、股票基础知识的理论+实操融合讲解，充分激发了学生们探究证券市场的热情。



三、案例亮点

“x+教育”模式——找准优势特色，锚准发力方向，践行社会责任，投教路上奋楫笃行。

(一) “扶贫+教育”：教育是公平的前提，也是乡村振兴的发力点，教育在乡村振兴中发挥着基础性、先导性作用，实现巩固拓展教育脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接，以振兴乡村教育赋能乡村振兴，是教育的职责和使命。东方财富证券一直走在爱心帮扶教育的路上，通过携投教献爱心的方式增加乡村投教的温度，感召孩子们能够携关怀而奋起，化帮扶为力量，通

过书本不断扩大认识世界的窗口，用学习点燃梦想，用知识改变命运。

（二）“公益+教育”：东方财富证券始终以履行社会责任为己任，坚持做有温度的企业，集中优势资源，立足改善偏远地区教育落后局面，不断探索“公益+教育”投教模式。东方财富证券集资金支持、师资培训、过程跟踪为一体，积极开展帮助孩子们走出校门、自主探索广阔未知世界的研学实践活动，引导孩子们激发探索学习精神，加深“爱祖国、爱家乡”的真挚情感，成为自信、独立自主、有担当的勇敢追梦人。

（三）“创新+教育”：近年来，随着经济发展和生活水平的提高，青少年财商教育越来越受到重视。丰富青少年财商教育的教育内容与形式，促进学生从认知、学习、理解到运用，树立正确的价值观、财富观，是东方财富证券一直在探索追求的工作目标，通过创新财商教育模式，面向不同年龄段、不同兴趣爱好的青少年学生群体开展特色教育，才能有助于最大限度提升其学习兴趣和教育效果，从而从源头上为资本市场培育理性投资者。

（四）“平台+教育”：东方财富证券投教基地作为对外开展宣传教育的重要窗口，国民教育是投教基地的重要工作之一，围绕广大学生群体的多种需求，将针对性的投教产品制作、投教活动策划等与投教基地发展目标有机结合，不断凸显国民教育工作智能化、便捷化、趣味化特征，确实能够有效增强公司投教基地平台与学生群体的多元互动交流，提升国民教育效率。

未来，东方财富证券将继续加深校企合作，汇聚多方力量，不断探索金融教育方式，有针对性地普及证券市场基础知识，为学生的个人职业规划和方向的选择提供更开阔的视野和认知，与更多地区的高校实现协同育人的工作目标，从源头上为资本市场培育理性投资者做出贡献。

申万宏源发力新媒体渠道，探索年轻投资者教育服务新模式

一、案例背景

申万宏源投教基地顺应市场投资者结构性变化，契合年轻投资者对信息获取方式的喜好，为投资者提供更具吸引力的、新兴技术的投资者教育服务，借助新媒体渠道创新投资者教育与服务模式，制作微课程、动画片、情景剧等内容丰富多样、形式新颖有趣、投资者喜闻乐见的电子类投教产品。申万宏源自2021年开立了投教基地官方抖音号，2022年全年通过抖音渠道投放入脑入心、内容科学准确、语言形象通俗、形式生动活泼、富有感染力和趣味性的创新型投教作品近200件，累计点击量超2000万人次，粉丝数量近30万、总获赞27万。在抖音平台受到较大关注，搜索金融机构投教IP账号，申万宏源投教基地号排名第一。

二、案例介绍

申万宏源与时俱进搭建内容体系，主要以专题的模式，紧跟市场热点与投资者聚焦点，贯彻落实中国证监会相关投资者保护工作要求，推出一系列倡导理性投资、价值投资、长期投资的创意视频，在第一时间聚焦话题内容上，做到创意持续输出。如：#小诸葛带您学 #515金融名侦探、#你好，注册制、#读懂上市公司报告等，不仅输出金融知识还进一步加强了投教投保的宣传力度，树立了申万宏源证券投教基地抖音号内容的专业性。

在面对市场大波动的行情下，申万宏源还推出金融大富翁一基金定投系列，结合了游戏与综艺的创意，如：#123木头人、#眼疾手快、#谁是幸运儿、#一站到底等，趣味科普基金定投的相关知识，给投资者带来极强的互动感和体验感。从错误的投资案例中，树立正确的投资理念，向投资人倡导价值投资、长线投资的好处，进一步保护投资者权益。



三、案例亮点

(一) 以投资者需求为中心出发推动投教作品内容创作

为在投教作品的选题方面力求贴近市场关注的热点话题、回应广大投资者的关切。例如在“注册制”和“防范非法证券活动”项投教活动期间，申万宏源证券结合公司客服中心关于“读懂上市公司报告”“打击非法证券活动”有关的投资者提问，包括客户投诉一些仿冒证券公司官方微信、“黑嘴”荐股群等骗局，结合日常投教活动中面向投资者征集的“那些年投资你踩过的坑”与内容创作相结合，直面投资者高发的咨询和投诉，围绕投资者关切的问题作回应，制作“金融名侦探”之股市打黑系列短视频揭露“非法金融活动”骗局，发布当月累计点击观看量破19万人次。这是以投资者需求

为中心出发推动投教作品创作的又一尝试，实现了提供记得住、有温度的作品、输出用得上的知识。

(二) 结合年轻投资者偏好，作品形式兼具艺术性与普适性

随着近年来互联网与自媒体技术创新不断加速，资本市场投资者群体年轻化、高学历的趋势下，投教作品也应当更加契合当下投资者对信息获取方式的偏好。好的投教作品应当契合当下社会公众信息接收和获取的习惯，通过“润物细无声”的方式寓教于乐、潜移默化地向投资者传递投教知识及投资理念，尽量避免平铺直叙、教学授课式的单方面输出。以申万宏源证券投教基地抖音号发布的228条投教投保作品为例，据统计其中由投教人员参演的情景短剧完播率（观看本条视频超过时长的75%以上）显著高于口播类短视频，原创“金融名侦探”等IP化的情景剧以高度生活化的场景拉近了与投资者的距离，表演生动活泼、对话深入浅出，以评论及点赞等方式带来的投资者互动性较强。故投教作品应力求内容和形式的多样性和互动性，更好提升投资者教育服务的覆盖面和实际效果。

(三) 发力线上渠道，提供“抗疫陪伴式服务”

2022年，在全国疫情呈现反复及多点散发情况下，克服疫情居家困难，申万宏源证券投教基地特别推出“抗疫陪伴式特色投教服务”。利用线上渠道提供各类居家亲子音视频及线上投教服务，帮助投资者克服疫情带来的焦虑情绪。从与投资者息息相关的市场热点、投资者感同身受的实际需求出发，有针对性地制作相关主题的原创投教产品，引导投资者树立理性投资和长期投资的理念。同时，公司邀请担任抗疫志愿者的投教人员在分享志愿者服务经历的同时，向广大投资者介绍疫情期间便捷获取投教资讯的方式以及具体内容，营造出“疫情期间投教服务时刻陪伴”的氛围，与广大投资者共克时艰，帮助树立市场信心。

作为资本市场国家队的重要一员，申万宏源证券践行央企担当的初心与使命，始终牢牢站稳资本市场人民性的立场，高度重视投资者教育保护工作。在投教作品的制作和传播中，也秉承“以人民为中心”这一出发点，力

求从群众中来到群众中去，从投资者对投教知识的需求出发，增强投保工作的抵达率。在投教的宣传推广工作更加注重作品的可读性和活动的参与度，通过创新创意避免投教工作的同质化，从而提升投资者的互动性和获得感。渠道上也应该鼓励多元化和丰富性，与监管要求紧密结合、形成合力，逐步建立起监管部门主导推动，相关媒体联动、行业主动尽责、公众积极参与的投资者教育工作长效机制。



和光同尘，与时舒卷——让投教在新媒体传播中迸发活力，用有温度的投教内容伴投资者同行

一、案例背景

新的时代赋予投教新的使命！

新《证券法》的落地，注册制的推进，让监管对投教提出了更高的要求，国元证券在监管部门的带领下，开拓创新，搭建与广大投资者有效沟通的新渠道，持续向投资者普及金融知识、宣传理性投资、价值投资、长期投资的理念，为资本市场健康发展添砖加瓦。

在落实投教工作中，如何把投教做得更好，更加贴合实际，是国元证券持续不懈的追求。特别是近两年来新媒体异军突起，让国元证券在投教的内容和形式上有了新的思考：如何顺应新媒体的浪潮，让投教摆脱晦涩难懂的标签，把投教工作寓教于乐呢？或许抓紧新媒体是个答案，国元证券大胆尝试，开启了投教与新媒体相结合的探索与实践。其中，国元浦分用创新与努力在投教的新赛道上，取得了傲人的成绩。

二、案例介绍

随着新媒体的蓬勃发展，投资者们更喜欢以碎片化的时间来了解投资知识，然而，不同学历、不同资产规模的投资者，在知识水平、投资经验等方面存在较大差异，为此，国元浦分对投资者进行精准的细分，针对不同的投资群体，构建了差异化投教内容，打造出不同的投教IP，以短视频、长视频、剧情片、歌曲改编等轻松有料的方式，把专业的金融知识演绎化、趣味化，让投资者在轻松愉快的氛围中增加金融知识，无形中加强了投资者教育。

从IP设计上，国元浦分打造出针对基金投资者的投基派，针对股票投资者的财富派和研究员AB君，针对数据可视化的大数据派，还有针对B站年

轻群体的京鱼财经。成功打造出了派姐、派喵等个人IP,投教也由传统的说教过度到陪伴、一起学习、一起成长的视频模式,用一种亲切、接地气的方式拉近与投资者的距离。



从内容上,国元浦分以稳步推进注册制为出发点,聚焦北交所、公募REITs上市等重大改革措施,开展对金融知识的传播和交易规则介绍,围绕理财、财经热点、投教科普、风险防范、权益保护等内容进行宣传。用看得懂的内容,借助创新的表达模式,增强广大投资者的风险意识

类比全行业,“投基派”“财富派”人设鲜明、内容优质、非常接地气,容易与大众产生共鸣,也受到了投资者的普遍认可。同时,主打数据可视化内容的“大数据派”也已得到了市场的认可。“大数据派”将复杂的内容和数据,简单化、形象化等呈现在投资者面前,让投资者省去了繁琐的数据分析与对比,非常轻松地了解投教内容。

总的来看,国元浦分以投资者教育为出发点,将高质量、高颜值的短视频内容推送到广大投资者面前,用可视化的表达与交互,提升了视频的打开率,拓展了投资者教育的广度和深度。

自2020年8月投基派推出后,其创作的视频就受到了投资者广泛的喜爱,特别是公募REITs视频一经播出,就收获了百万的点击量,超10万人转

发了该视频,有接近两万人点赞了该视频。该视频也成为了当年投资圈的爆款。

京鱼财经以年轻人的视角出发,将视频的娱乐性和投教的专业性拿捏的恰到好处,通过热点+投教科普,成功圈粉年轻投资者。视频《定投的真相》,播放量接近10万,点赞量接近2000,收获489个投币,可以说京鱼财经受到了年轻投资者的热烈欢迎。



国元派系列账号也受到了广大媒体朋友的追捧,财联社就投基派的运营和产生的巨大影响进行了报道,投基派也与中基协合作推出了《养老新时代,个人养老金来啦》视频,给大家普及了有关个人养老金制度相关知识,还有部分投基派视频被四川省投资协会转发分享,可以说,派系列打开了投教在新媒体传播的新高度。

2022年,国元浦分共发布了146个投教类视频,播放量高达473万,有4.5万人点赞了相关视频,有多达32万人转发了相关视频。目前,有接近15万人关注了派系列账号。其中,中证1000系列视频从中证1000的指数编制规

则方面阐述了中证1000的魅力、中金所推出中证1000股指期货、期权将产生哪些积极意义，让投资者彻底理解中证1000，同时对相关的期货和期权也加深理解和认识。该系列视频播放量超过30万，点赞量超过3000。

三、案例亮点

国元派系列的成功出圈，对国元证券来说，是一种有意义的尝试，更是对投教新媒体建设的一种积极探索。在不断摸索实践中，拓宽了边界，也展现出四大亮点。

（一）好的内容能打动人心，能穿越周期。国元证券在保证投教数量的基础上不断打磨好的投教内容，对产出的质量严格把控，用好内容触动投资者，激发投资者对投教的热情。

（二）创新赋能，差异化投教，用账号矩阵的方式，满足不同需求的投资者，叠加新颖的表现形式，给投资者以视觉冲击和感染力，让投资者耳目一新，加深理解，引发投资者的思考。

（三）精细化运营，提高投教实用性，让投教紧随时事，解决投资者最关心的问题，让投资者有所收获，唤醒投资者理性投资，稳健投资意识，自觉远离非法投资。

（四）与投资者做朋友，引发投资者情感上的共鸣。如派姐、派喵等IP用知性的形象拉近投教与投资者的距离。用有温度的投教内容引导投资者与理性同行。

未来，国元证券将发展更加多元、多线条的场景传播方式，全方位普及金融知识，保护投资者权益，为资本市场的发展贡献出自己的力量。

凝聚“星火”之光，照亮财商教育之路——广发证券践行投资者教育纳入国民教育工作

一、案例背景

“少年强则国强，少年智则国智，少年富则国富”。青少年儿童财商教育已然成为当代社会教育的一门必修课，是提升国民金融理财素养的现实需要。广发证券一直践行“以价值创造成就金融报国之梦”的社会责任与企业使命，带着这份初心和使命，积极响应推动将投资者教育纳入国民教育体系，分层次、多渠道、有规划、重实效地开展财商教育工作。

二、案例介绍

“广发证券针对不同年龄段的青少年儿童，分层次建构广发特色的投资者教育纳入国民教育体系工作。

（一）打响少儿财商教育品牌

对于4-12岁少年儿童的少儿财商教育，广发证券认为首先不是让孩子成为一个赚钱或者理财高手，而是要培养孩子健康的财富价值观，帮助孩子们有足够的智慧去善用资源，为自己、为他人，以至为整个社会谋求价值与幸福。

广发证券打造体验式少儿财商互动游戏课程。学龄前儿童的《财赋购购》，以模拟超市购物游戏为载体帮助孩子区分“需要”和“想要”，培养孩子延迟满足的能力；少年儿童的《财赋大玩家》通过模拟20年后孩子将面临的人生各种经济挑战和抉择场景，强化思考能力和决策能力，开启孩子认识财富、管理财富的初体验。2022年活动开展累计超过130场，覆盖人数超过6.9万人次。

此外，结合传统文化教育，连续2年组织少儿压岁钱规划绘画大赛，以“压岁钱”、“零花钱”、“教育金准备”为落脚点，激发了孩子们学习财商的积极性和主动性，孩子们踊跃参与，用画笔生动的展示了自己对压岁钱

的理解和规划。

为了扩大财商教育范围，广发证券投教基地制作了一系列财商动画、漫画，录制了财商MV，通过趣味小故事里蕴含的大财商，引导孩子正确认识财富，发掘、培养孩子的优秀品格。



在少儿阶段，父母就是孩子财商教育的启蒙老师，父母的理财观念与习惯将潜移默化孩子的财商观念与品质，父母的情绪稳定将对孩子产生积极影响。因此针对家长，广发证券投教基地邀请了教育部专家和心理学专家，开设了专家讲堂。在双减政策之下推出《把握新时代下的教育核心》课堂，回归教育的底层逻辑；推出《解读青春期孩子的情绪风暴》，帮助家长重新审视孩子成长，减少焦虑。



为赋能公司员工财商教育服务能力，广发证券在内部选拔员工举办财商教育“种子讲师”培训，覆盖了100名财商种子讲师。培训结束后为学员颁发少儿财商教育导师培训证书，种子讲师们再以转培训、示范开展活动的方式，将所学所得传授给各自营业部、分公司的同事，以点带面扩大讲师队伍，以星星之火带去燎原之势。目前财商讲师队伍全国共超过300名。



(二)为资本市场培育理性投资者

对于青年人群，旨在培养正确的理财意识，为资本市场培育理性投资者，提高青年投资者对市场的认识和理解，理性参与市场；从源头上提升投

投资者素质，增强其自我保护能力，维护自身合法权益。

广发证券积极响应投资者教育进百校的倡议，在“一局、一所、一司、一校”的相关合作机制下，在广东证监局、上交所的指导下，充分调动全国300家分支机构的力量，先后与中山大学、华南理工大学、西南财经大学、澳门城市大学、湛江科技大学、北京理工大学珠海分校、广东科学技术学院等7所高校签订国民教育《合作备忘录》，建立战略合作关系。这些院校既包括国家“双一流”重点高校，也包括其他普通高等院校、高职院校；既包括发达地区高校，也包括偏远、欠发达地区高校。广发证券坚持一切从服务高校教学出发，帮助高校提高教学质量、加强学科建设，并为此组建了优秀、资深讲师团队代表前往高校给在校学生讲授“证券市场前沿与实务”专题课程，甚至将其嵌入高校的必修课、选修课、实践课等学分课程。活动期间，广发证券组织全国各地分支机构走进高校举办投教讲座普及基础金融知识超过40场，覆盖学校数量超过17个，覆盖学生人次近1.16万。



在投教课程研究方面，广发证券持续6年与西南财经大学开展投教课题研究，用数据锚定现在的位置在哪里，用研究聚焦服务的未来去哪里，并将研究成果在《证券时报》、《上海证券报》等媒体刊发，用科研推动投教事业的扎根与优化。

同时，广发证券搭建学生就业、行业研究等领域的合作体系，面向优秀的在校生提供实习实训、就业岗位支持。还针对部分客户的18岁-24岁本科或硕士在读子女打造“未来菁英计划”，提供走进广发证券总部和子公司部门实习的机会，近距离了解证券公司日常工作内容，帮助其更好地规划个人职业发展方向。

(三) 以投教为抓手推动乡村振兴工作

在乡村振兴，以投教支持国家战略方面，广发证券将投资者教育与公司公益项目有机结合，面对全国欠发达地区的乡村儿童缺乏阅读资源和阅读环境等问题，开展“广发证券·满天星公益乡村儿童阅读计划”，共资助乡村小学56所，帮助学生超2.8万名，借阅图书超5.6万册次。



三、案例亮点

（一）工作机制方面，形成了“总部投教基地赋能搭台+分支机构自主唱戏”的模式，通过培养财商种子讲师，为公司持续落实投资者教育纳入国民教育工作储备“星星之火”。从组织模式、激励保障、人才培养等方面保障投资者教育纳入国民教育体系工作有效落实。

（二）根据不同年龄段青少年儿童的特征，分层次、针对性采用适合的授课模式、内容形式，如对于4-12岁少年儿童采用体验式互动游戏课程，让孩子们在游戏中收获财商知识，在互动中了解基本的金融逻辑。同时以漫画、音频等内容形式，通过财商启蒙小故事，激发孩子们的财商思维；如对于青年人群，重在培养其正确的理财意识、风险防范意识，更多的是通过走进校园办讲座、讲授课程的形式，帮助提高青年投资者对市场的认识和理解，从源头上为资本市场培育成熟理性的投资者。

“将投资者教育纳入国民教育”任重道远，广发证券将持续创新方式，建立普及化、常态化、标准化、战略化的财商教育模式，为探索投资者教育纳入国民教育体系工程积累有益经验，形成可复制可推广的模式，为提升国民的基础金融素养，促进资本市场高质量发展贡献广发力量。

从“心”出发，天风证券全流程投资者教育服务体系，让注册制改革走近每一位投资者

一、案例背景

2022年我国政府工作报告提出“全面实行股票发行注册制，促进资本市场平稳健康发展”。注册制改革是我国新时代资本市场改革发展的“牛鼻子”工程，注册制的全面推进将进一步加速打造资本市场良性生态，大幅提升资本市场的资源配置效率，同时注册制也对投资者的投研能力提出了更高的要求。为更好地帮助投资者了解资本市场重大改革与进展，培育更加理性的投资者队伍，天风证券深入贯彻落实“以人民为中心”“以投资者为中心”的投资者教育服务理念，围绕注册制改革，深入研究投资者需求和偏好，从研发高质量投教作品和开展立体化投教活动着手，提升注册制相关投教产品与活动的有效供给，帮助投资者掌握注册制相关知识与技能，从投资者教育角度助力注册制改革平稳落地和资本市场高质量发展。

二、案例介绍

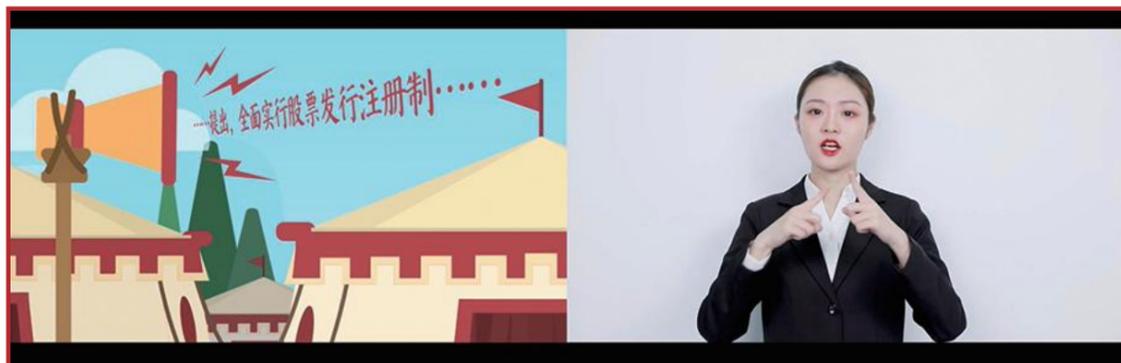
在注册制改革全面推进的大背景下，天风证券依托国家级投资者教育基地，创新投资者教育服务模式，一方面深入研究“投资者结构”“投资者需求”和“投资者偏好”，关注重点人群和特殊人群，以投资者喜闻乐见的方式制作内容科学、形式新颖、通俗易懂的投教产品，

并把投资者教育和中华优秀传统文化相融合，搭建“短视频+直播+音频+图文+互动”立体化投教平台运营体系；另一方面组织开展普惠性、公益性、实效性的投资者教育活动，践行“大投保”理念，联接上市公司与投资者，让“注册制改革”走近每一位投资者，夯实注册制根基。2022年以来，天风证券累计制作投放注册制相关投教产品400余个，在全国范围内开展注册制主题投教活动近千场，覆盖投资者逾300万人次。

三、案例亮点

(一) 关注重点人群, 关心特殊人群, 让“注册制改革”走近每一位投资者

注册制的全面推进与每一位投资者息息相关, 为更好地帮助更多投资者, 尤其是帮助重点人群和特殊人群了解注册制改革的进程及意义, 天风证券关注听障人士等特殊投资者的需求, 结合市场上残障人士理财实践中遇到的问题及被骗案例, 在“全国助残日”期间, 特别邀请专业的手语老师参与录制, 制作推出“手语版”注册制改革宣传片。短片以三国故事为线索, 通过“动画+手语”的方式讲述注册制改革故事, 让每一位投资者都能了解资本市场的重大变革, 感受到资本市场的温度。作品投放后获得社会各界的广泛认可, 并在“5·15全国投资者保护宣传日”活动中, 获中国证监会推荐“投资者欢迎的注册制改革投教作品”, 先后在中国投资者网和主流媒体展播放映。



关爱听障人士, “手语版”注册制宣传短片获中国证监会推荐
“投资者欢迎的注册制改革投教作品”

在推动投资者教育纳入国民教育体系工作中, 天风证券相继与华中师范大学等高校合作推出投资者教育必修课、选修课等纳入学分体系课程, 系列课程均把“注册制改革”作为专题章节, 通过标准化的课程大纲、配套读物、知识竞赛等, 形成“课程进校园、读物进校园、活动进校园”三位一体的合作模式, 帮助高校师生深入了解我国多层次资本市场与注册制改革。

在天风证券“乡村振兴”结对帮扶地区, 天风证券联合地方政府, 在企业较为集中的工业园区持续开展注册制主题宣讲, 尤其是面向具备上市潜

力的区域龙头企业, 针对企业管理人员宣讲注册制改革和资本市场基础知识, 帮助企业在发展初期完善公司治理与信息披露, 以更好地对接资本市场, 实现高质量发展。



天风证券在“乡村振兴”帮扶地区湖北房县重点企业宣讲注册制改革

(二) 坚定文化自信, 把专业知识与传统文化相融合, 打造高质量的注册制投教产品

为打造高质量的注册制投教产品, 把专业的投资知识通俗化、趣味化, 2022年, 天风证券以“传承和弘扬中华优秀传统文化”为指引, 充分挖掘我国传统文化与荆楚大地特色, 从中华优秀传统文化中汲取智慧, 通过“品牌化”的运营策略, 从视觉展示、内容设计、产品形式等多个维度对投教产品进行优化, 把注册制改革的专业知识与传统文化相结合, 开发制作了一系列内容新颖、感染力强的投教作品, 突出讲好注册制改革和我国资本市场发展故事。3·15投资者权益保护日期间, 天风证券以我国传统文化瑰宝“清明上河图”为创意来源, 制作推出《注册制·千里绘长卷》, 将“上市公司信息披露”“退市新规”等注册制改革要点以及“直播”“碳中和与碳达峰”等市场热点话题, 与“清明上河图”生动形象地结合起来, 寓教于乐, 使投资者在更具趣味的场景中学习掌握投资知识。



以“清明上河图”为创意,推出主题投教作品《注册制·千里绘长卷》(局部)

2022年“文化和自然遗产日”期间,天风证券以荆楚文化遗产为创意切入点,制作推出《注册制改革·楚风韵》系列投教作品,让武汉地标建筑“黄鹤楼”、国宝“越王勾践剑”,极具地方传统文化魅力的“虎座鸟架鼓”“汉绣”等文化遗产为注册制代言,在科普注册制知识的同时,带领投资者一起穿越荆楚文化,品读中华文明,从文化遗产中洞见价值投资的真章。



融合传统文化与荆楚特色,推出“注册制改革楚风韵”系列作品(部分)

(三) 从投资者需求出发,搭建“短视频+直播+音频+图文+互动”立体化投教平台运营体系

近年来,新媒体及数字技术快速发展,为适应新形势下投资者媒介偏好和信息接收习惯,更好地把注册制改革相关的投教知识送到投资者身边,提升投资者学习体验,天风证券不断拓展投教舆论场景和阵地,搭建和完善投教基地新媒体矩阵,在传统的网站、微信公众号一类的资讯和图文平台基

础上,相继入驻抖音、视频号、微博等平台,努力做到“投资者在哪里,就把投教基地建设到哪里”,并开发了直播、短视频、互动H5、有奖答题等新的投教形式,让投教产品和运营紧跟政策趋向、紧追市场热点、紧紧抓住投资者的眼球,充分满足投资者的需求。

(四) 践行“大投保”理念,投教活动联接上市公司与投资者,夯实注册制根基

为进一步引导投资者了解注册制改革、上市公司信息披露以及配套的退市制度等,天风证券紧密围绕“注册制改革”开展一系列专题投教活动。在上市公司端,投教基地协同公司投行条线,持续督导上市公司强化和规范信息披露,从中介机构视角推动上市公司高质量发展;在投资者端,天风证券持续开展投资者调研,了解投资者需求与诉求,通过“直播+现场”的方式组织投资者参与直播讲座、线下培训、知识竞赛等活动,引导投资者加深对注册制等金融知识的认识。天风证券还积极带领投资者参与由上交所组织的“我是股东-走进上市公司”系列活动,组织投资者及从业人员参与上交所“投资者面对面——我与科创板共成长”主题座谈会,邀请分析师和投资者参与“科创板上市公司业绩说明会”等,搭建投资者与上市公司沟通的桥梁,让“规范信息披露”在上市公司生根,让“读懂上市公司报告”在投资者观念和行为习惯中落地。



拥抱注册制,共享高质量发展,协同上交所组织“我是股东”走进上市公司

出实招 重实效 国盛证券打造国民教育“江西新样本”

一、案例背景

江西是著名的革命老区，由于山区地广人稀，农村外出务工人员越来越多，留守儿童也随之增多，隔代教育的现象较为普遍；还有部分家长因为自身受教育程度低，对孩子的教育也处于不管不问、放任的状态。此外大部分农村小学由于办学资金不足，师资力量较为薄弱，有的甚至无法按照办学要求开齐、开全规定的课程，更别谈对学生进行系统的金融知识普及教育。在学校与家庭教育双重缺失的背景下，乡村青少年儿童的金融知识匮乏，风险防范意识普遍薄弱，青少年儿童上当受骗的现象屡见不鲜。

在学校教育中大力普及证券期货知识，对于推动全社会树立理性投资意识，维护社会和谐稳定具有重要意义。为深入贯彻中国证监会关于投资者教育逐步纳入国民教育体系的工作要求，国盛证券有限责任公司（以下简称“国盛证券”）秉持投教“抓早抓小”的原则，走进教育资源匮乏的乡村学校，以金融证券知识教育为切入点，从源头上提升国民金融素质，增强自我保护能力，为资本市场培育理性投资者。

二、案例介绍

江西贫困县乡村小学软硬件设施较为落后，2016年起国盛证券出资在赣州市于都县、寻乌县、南康区，上饶市横峰县搭建了“1+X”共享课堂，实现“1”个主课堂，“X”个分课堂实时开课，不仅将优质教育资源送进乡村学校，还促进各乡镇的中心小学与下辖小学教育教学互联互通。由此，国盛证券不断拓展金融证券知识普及由点到面、由线上到线下，力争探索出一条可复制、可借鉴的国民教育模式。

（一）借助“云课堂”，实现常态化教学

由于农村地区交通不便以及师资力量有限，初期尝试“送上门”的金融证券知识讲座难以惠及广大农村学校，尤其是中心小学下辖的村完小、教学点。为此，国盛证券借助“1+X”共享课堂推进系统化、常态化的网络课程教学。为保证网络课程质量，组建内部讲师团，并通过内部培训不断提高讲师宣讲教学水平。每次线上授课还安排学校教师辅助课堂管理和课后作业检查，实现了线上主讲线下教辅、课内课外互补，系列课程也成为了学校开设的一门热门“必修课”。目前，系列课程共覆盖江西赣州、上饶两市四个县、10个乡镇中心小学的168所农村学校，受益学子超16.4万余人次。



（二）寓教于乐，试点线下教学

“云课堂”不受时空限制，但也存在缺乏师生互动、课堂氛围不足、难以跟踪辅导等问题。因此，国盛证券携手银坑中心小学开展了线下教学试点工作，通过对相关年级教师的集中培训，将授课老师改为学校教师担任，并配备辅助教材教具，融入“积分兑换”实践活动，构建了一个学以致用用的模拟环境，学生们有更多机会参与发言分享、任务执行、角色扮演等，也能更直观地理解经济学概念，做到“听得懂、记得住、用的上”所学金融证券知识。



(三) 财赋启航, 开发系列教材

开发一系列课程教材是实现金融证券知识教育系统化的重要一环。在江西证监局的指导下, 针对江西青少年儿童的年龄特点和知识结构, 国盛证券与上交所公益基金会共同开发了分别适用于小学、中学的《财赋少年成长记》《财智青年扬帆起》系列教材。教材包含动画、PPT及讲义, 围绕知识、能力和价值观三个维度, 普及经济学、金融学基础概念和常识, 引导学生形成良好的消费习惯, 培养自我管理和独立自信个人品格, 树立正确的金钱观、财富观、价值观。同时联合江西省证券期货业协会累计编印了6.3万余册读本捐赠给中心小学、村完小、教学点等共计106所乡村学校。

(四) 校企合作, 培育师资队伍

为保证教学效果、有质量, 提升学校教师的金融证券知识素养是重中之重。国盛证券与于都、寻乌、横峰三县共9所中小学签署合作协议, 与签约校校长举办共建座谈会, 面向合作中小学教师开展交流与培训, 携手打造一支高素质的金融证券知识教育师资队伍。与此同时, 国盛证券还面向赣南地区教师开展金融知识培训, 充分发挥“领路人”作用, 带动学生乃至全

社会公众学习金融知识。截至目前, 师资培训累计覆盖了153所中小学的757名教师, 相关报道的阅读量近百万, 形成了良好的示范效应。

三、案例亮点

(一) 探索“1+2+3”教学新模式, 推动国民教育常态化

“1”是指开发一系列教材。国盛证券联合上交所公益基金会开发了一系列完备的教材, 为由浅入深、循序渐进地开展金融证券知识教育打下了坚实的基础。“2”是指打造两支师资队伍。国盛证券不仅建立内部讲师团, 还专门开展教师交流与培训, 培育一批优质的教师队伍。“3”是指运用三种教学模式。国盛证券运用线上、线下、实践三种模式互相补充开展教学, 促进金融证券知识真正入脑入心。

(二) 聚焦于中小学学生, 助力国民教育长足发展

金融证券知识普及教育是一项基础性、长期性、系统性的工程。中小学学生所处的年龄特点、认知水平、思维结构等决定了其具有很强的学习能力与可塑性。因此, 立足于价值观启蒙, 将金融证券知识普及教育纳入义务教育阶段课程, 能够有效地帮助学生们从小树立良好的金钱观念, 养成良好的理财习惯, 对其人生乃至家庭产生深远持久的积极影响, 从源头提升广大投资者的金融素养。