

泰达荷银基金于东升：承担起投资者教育的社会责任 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/487/2021_2022__E6_B3_B0_E8_BE_BE_E8_8D_B7_E9_c33_487986.htm 泰达荷银总经理助理兼市场业务总监于东升表示，我国基金业整体上目前仍然处于发展的初期。作为专业的资产管理机构，我们不仅需要履行为客户创造良好业绩的神圣职责，还要承担起投资者教育和服务的社会责任。承担投资者教育的责任来自于中国证券业协会的调查数据显示，2006年以前股票型基金半数以上为机构投资者持有，但2006年下半年以后，个人投资者的占比快速大幅上升到90%，机构投资者占比下降到只有10%。在目前一亿左右的基金个人账户中，月均固定收入在2千元以下投资者的比例为25.4%，月均固定收入在2千至5千元之间的投资者比例为50.6%。可见在基金个人投资者中，月收入在5000元以下的群体占76%的绝大比例。2004年 - 2007年四年间，个人投资者股票基金的平均持有周期分别为20个月、18个月、14个月和9个月，呈逐年下降的趋势。于东升表示，由以上数据可以看到，个人投资者占比大幅提升所导致的投资者结构重大变革，是基金行业取得巨大进步的重要标志之一，说明基金这种投资工具已经较为充分地为广大普通投资者所认知和认同。但在这样一个投资者群体中，风险承受能力较低的中低收入者占有绝对的优势，这些投资者的大部分资产又恰恰配置在了风险相对较高的股票型基金上。于东升认为，一方面，持有人结构的单一现象和盲目进行高风险的资产配置将导致基金产品本身的发展不均衡；另一方面，非理性地博取短期收益的心理与基金这种长期投资工具的性质不相匹配，

都将影响到基金业长远发展的基础。“一个投资者需求多元化、理财产品多样化的市场才能称得上是成熟健康的市场。毋庸置疑，我国基金业经历了2006、2007两年的飞速发展，但行业整体仍然处于发展的初期。在这样一个特殊的历史时期，作为专业的资产管理机构，我们不仅需要履行为客户创造良好业绩的神圣职责，还要承担起投资者教育和服务的社会责任。”共同实现合赢人生于东升介绍，在已经过去的2007年，泰达荷银在全国范围内开展了一系列有关理性投资的巡讲活动，总数超过500场，直接受众超过十万人次。泰达荷银启动“合赢2008，财富千万家”大型投资者教育活动，就是要继续以持有人利益最大化为目标，将公司稳步建立的企业社会责任文化，通过内容更为丰富、层次更为清晰、更有针对性的投资者教育活动展现出来，让更多人、更多家庭实现财富梦想，成就幸福之家，合赢财富人生！“在零售市场，2008年泰达荷银的明星理财团将走遍全国，燃点财富之火。2007年，泰达荷银举办投资者教育活动大大小小共计数百场，今年我们将在提升举办场次数量的同时，更要有质的飞跃。泰达荷银旗下众多金融理财方面的专家，包括客户经理及投研人员以及我们外聘的健康专家等有利于投资者快乐生活的各行各业的专家组成明星理财团，在全国举办巡回讲座。一方面，帮助广大投资人认清当前投资形势，做出正确选择；另一方面，与投资人分享健康快乐生活的秘诀。而在高端机构市场，2008年，泰达荷银将为高端客户量身打造专业的投资理财服务。一对一的资深理财顾问，独立专业的理财团队，为高端客户提供高品质的服务以及更多的“合赢人生”增值服务。近期，泰达荷银就将与恒安人寿标准联合

举办高端客户理财讲座，打响我们今年开门红的第一炮。”
100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问
www.100test.com