中国证券报

金牛基金周报

FUND WEEKLY

2023年 12 月 4 日 星期一
总第 626 期 本期 8 版
国内统一刊号:CN11-0207
邮发代号:1-175 国外代号:D1228

www.cs.com.cn 可信赖的投资顾问

载舟覆舟 木水之有本原

□本报记者 杨皖玉

荀子曾说,“水能载舟,亦能覆舟。”民为水,明君贤士以民为重,爱民而安,好士而荣,方固国安邦。

我国古代的治国修政理念中,“水能载舟,亦能覆舟”的道理随处可见。《尚书·五子之歌》曾告诫,“民惟邦本,本固邦宁。”汉代贾谊在《贾子》中亦云,“于政也,民无不为本也。国以为本,君以为本,吏以为本。”

现代资管行业亦是如此。近年来,我国资产管理行业取得了较快发展,广大投资者为资产管理这艘船提供了源源不断的动力。

但整体上来看,目前的资产管理仍以投资为中心,真正以客户为中心的财富管理理念、能力、体系尚未系统形成,客户难以实现长期家庭财富管理目标,获得感不强,也制约了居民储蓄向长期权益类资产投资的转化。

因此,需要补齐资产管理的另一面,大力推动以客户为中心的财富管理行业发展。

投顾业务是健全资本市场财富管理功能、深化投资端改革的重要抓手。通过提供优质的投资顾问服务,有助于推动产品导向的市场营销模式转向资产配置导向型的顾问模式,以普惠性的财富管理推动资管业务长期可持续发展,最大程度地促进居民财产性收入增加,提升投资者的投资认知、优化投资行为、改善投资体验。

生命有理有序,自有其节奏和韵律,因此投资也需要关注生命周期。

未来,投顾这一模式还可以助力解决我国老龄化问题。投资顾问站在投资者的角度,在全面了解投资者需求的基础上,综合运用资金规划、资产配置、基金研究等能力,提供全周期、一站式专业服务,有助于提升养老投资体验。

《左传》曰,“木水之有本原”,意思是说,树木有根,水有源头,万物皆有根源。投顾业务是财富管理的重要组成部分,唯有以投资者为中心,投顾业务才能实现长期可持续发展,财富管理的江河方能更为宽广、深邃、平稳地流淌。

产品降费频现 私募行业打响“价格战”

<< 03版 本周话题

视觉中国图片

02基金新闻
新发爆品和限购潮齐现
债基“走俏”成新发“主力军”

05财富视野
明年债市行情可期
低波动产品仍具性价比

07基金人物
永赢基金高楠:
修炼选股内功 汲取止盈智慧

08基金面对面
财通基金权益团队:
权益市场稳健向好