



新交所首席执行官博可（右五）与证券投资者协会会长大卫杰乐（右四）和来自多家金融机构、上市公司的管理人员昨天共同主持了投资周开幕仪式。（郑明达摄）

投资周系列活动 教导小市民做“投资达人”

夏婧 报道

xiaj@sph.com.sg

看到雷曼迷你债券苦主损失惨重，一些国人开始对投资裹足不前。为让更多的小市民成为“投资达人”，新加坡交易所与证券投资者协会携手举办首个“新加坡投资周（Singapore Investment Week）”活动，教导公众如何明智地投资、各类金融产品的入门知识以及相关风险等。

投资周的一系列活动将从明日开始，一直持续到本月31日。来自联昌国际（CIMB Securities）、渣打银行、大华继显（UOB Kay Hian）等多家金融机构的资深专业人士将通过讲座、工作坊、网络视频和电台广播等形式，分析市场展望，讲解各类投资知识，包括买卖股票、差价合约（CFD）交易、挂牌基金（ETF）等。更重要的是，这些活动在帮助公众设立投资组合的同时，将让他们充分了解自己所面对的风险，以及如何平衡这些风险。

在组屋区办投资讲座

新交所与证券投资者协会日前签署了谅解备忘录，携手在不同的组屋区展开社区教育计划，以投资讲座等形式，普及财经知识，教导小投资者正确的投资、理财观念和方式，以帮助更多小市民成为“投资达人”。投资周是双方合作的第一个活动。新交所首席执行官博可（Magnus Bocker）与证券投资者协会会长大卫杰乐（David Gerald）昨天共同主持了投资周开幕仪式。

大卫杰乐指出，虽然近年来投资教育讲座活动越办越多，可是许多人还是未能充分了解任何投资都具有风险性。例如一名退休教师，将自己的全部积蓄共54万元都买入了雷曼迷你债券，雷曼兄弟倒闭，也就致使她的投资分文全

无。他认为，目前还是有不少投资者像这名教师一样，将鸡蛋都放在一个篮子里，不懂得如何将投资多元化以减低风险。另外，许多人也不明白杠杆性的投资工具，例如指数期货能加速交易损失。一名交易Nifty指数期货的家庭主妇，就在短短几天内损失了6万4000元。

大卫杰乐认为，一些失败的例子让国人对投资裹足不前。不过，投资又是人们必需面对的课题，因为公积金储蓄已经不足以应付退休生活的需求。而且高通胀影响了新元的实际价值，小市民们也不能指望单靠每月的薪水，或是将积蓄存在银行就能使财富增长。所以为什么投资、如何投资，这类针对公众展开的投资宣传活动也就显得尤为重要。

投资和投机不能混为一谈

博可在投资周开幕仪式上也指出，新加坡的生活费上扬、通胀率持续走高，可是银行存款率却始终徘徊在0.3%左右的水平，这意味着人们的储蓄缩水，因此投资成为保障未来生活的重要工具。如何增长和保持自己的积蓄已经成为了许多人的头等大事。可是对投资兴趣渐浓的人们常把投资和投机混为一谈。明智的投资应是长期且多元化的，包括股票、债券、基金和挂牌基金等。

金融管理局在去年对我国财务顾问领域进行过一次“神秘顾客调查（Mystery Shopping）”，结果发现财务顾问们给予客户的建议中，有近三分之一并不适合。包括不符合客户的投资期限、投资目标、风险承受力等。调查也发现，近50%财务顾问并未了解客户的理财目标和风险承受力。对此，博可认为这更凸显了掌握金融、投资知识的重要性。只有积极地汲取投资知识，了解自身的风险状况，掌握各类投资产品，才能做出更明智的选择。

博可：年底前仍有大公司IPO

新加坡交易所首席执行官博可预期年底前仍会有数家大公司在新加坡推出颇具规模的首次公开售股计划（IPO）。

这些计划上市的公司可能来自本地或本区域。他认为与上一季相比，目前市场情况已有所好转，不过接下来市场情绪走向仍取决于欧美经济状况。

他指出，近两个月来推出的首次公开售股计划都相当成功，股票获超额认购，新上市公司也引起一定关注，股价都上扬，因而使市场增强了对新加坡股市的信心，同时也使有意上市的公司受到鼓舞。

近年来，证券投资者协会和新交所都不断加强针对公众的教育活动。自2000年以来，证券投资者协会举办了700多场讲座、工作坊、课程等活动，共吸引了超过7万名公众参加。此外，协会昨日宣布，将与新加坡管理大学沈基文金融经济学研究所合作，推出一本投资手册，以帮助小投资者更全面地掌握投资知识和相关风险。该书将于近期内面市，书中的内容也会公布在协会的网站。

另一方面，新交所今年初在网站上推出“My Gateway”专区，以满足投资者对投资知识与一站式资讯服务的需求。目前，共有超过10万人注册加入该专区。此外，新交所学院（SGX Academy）也在去年7月至今年6月间举办了多达200场的讲座和课程，参加者达1万零500多人。