

“新时代·新基金·新价值” | 多家公募机构走进北京联合大学

为深入贯彻落实《推动公募基金高质量发展行动方案》，响应北京证监局指导下的“北京公募基金高质量发展系列活动”号召，近日，东兴基金联合银华基金、东方基金、汇安基金、泓德基金、宏利基金及天相投顾七家机构，共同走进北京联合大学，以“新时代·新基金·新价值——北京公募基金高质量发展在行动”为核心主题，开展公募基金知识普及与金融素养培育活动。此次活动旨在为非财经院校学子搭建“行业实践与知识普及”的桥梁，助力培育具备复合背景与理性思维的未来金融领域生力军。



作为培养多领域应用型人才的重要院校，北京联合大学学子未来无论投身何种行业，都需具备基础的财富管理能力与职业规划视野。此次活动聚焦应用型院校学子的实际需求，打破“金融知识仅服务金融行业”的认知局限，以“行业需求结合 + 实用知识落地”的讲解形式，让资产配置与养老金知识更贴合跨行业发展场景。现场讲师依托丰富的职场观察经验，既拆解不同行业求职的差异化需求，又结合大学生求职规划逻辑，将专业金融理论转化为适配跨行业求职与生活的实用内容，为学子搭建“金融知识赋能多元职业发展”的学

习桥梁，助力其提前储备财富管理能力、明晰跨行业职业规划方向。

《经济周期与养老规划的认知和实践》：学周期配置逻辑，筑长期养老基石

讲座中，讲师为在场同学系统讲解了经济周期的核心理论及资产配置逻辑，特别针对复苏、繁荣、衰退、萧条四阶段的市场特征，结合中国与美国 GDP、CPI 等宏观数据，剖析了不同周期下股票、债券、大宗商品等资产的价格波动规律。同时，以“贴近校园、贴近未来”为切入点，通过学生群体易感知的案例，生动拆解“拖延养老规划”“单一资产配置”等常见财富管理认知误区的成因，以及这些误区对未来财务安全的潜在影响。

讲师不仅指导学子如何通过“按经济周期调整资产比例”“尽早开启个人养老金账户”等方法构建科学的财富管理思维，同时也结合养老三支柱体系，讲解个人养老金账户在税收优惠、长期增值等方面的优势，以及其针对青年群体“养老规划意识薄弱”“投资经验不足”等痛点，从“自主灵活配置、享受政策红利、积累长期本金”提供解决方案的意义。





《青春与职业：锚定人生赛道的智慧》：破“择业迷茫”困境，立长远发展方向

针对青年群体普遍存在的“24-26 岁择业仓促”“对行业认知模糊”的现实困境，从“人生周期与行业趋势”双重视角出发，帮助学子重构职业认知。讲师以杜牧 26 岁作《阿房宫赋》的典故切入，点明青春阶段“积累才华、深度思考”的重要性，同时结合中国 1990-2024 年 GDP 增长、中美日德四国经济数据对比，以及全国与北京新生人口变化，用“国运与行业兴衰”的案例，阐明“选对行业赛道”的关键意义，助力学子建立“顺势而为”的职业思维。

在职业选择实践上，讲师重点解析行业与岗位的适配逻辑：通过拆解“朝阳型行业，如公募基金，规模持续增长”“夕阳型行业，如传统纺织，布产量从 2017 年 787.68 亿米降至 2023 年 318.94 亿）”“稳定型行业”的差异，结合“运气>行业>岗位>公司”的择业权重，以及基金公司“投研、合规风控、营运、营销”四大体系的岗位特性，指导学子如何根据自身兴趣、风险承受能力，结合行业趋势选择适配岗位，同时强调“实习经历”在简历中的核心价值，切实填补“职业规划”与“行业认知”的知识空白。



此次走进北京联合大学，是公募机构践行“监管指导、协会主办、机构参与、媒体支持、公众受益”五位一体发展格局的具体体现。作为“北京公募基金高质量发展系列活动”中“未来金融家培育计划”的重要一站，活动不仅将行业高质量发展理念融入校园教育，更通过“机构协同、资源互补”的模式，让学生接触到更全面的行业视角与更实用的金融知识。



未来，公募机构将继续以“新时代·新基金·新价值”为指引，持续深化“走进校园”系列投教活动，覆盖更多类型高校，将行业高质量发展理念与实用金融知识传递给更多青年群体，助力投资者教育纳入国民教育体系，为公募基金行业培育具备理性思维与专业视野的“未来力量”，推动行业在服务实体经济与居民财富增长的道路上稳步前行。