

海南首家独立基金销售机构获批复 解密“有知有行”

□ 本报记者 康景林

2024年12月底,中国证监会海南监管局核准海南有知有行科技有限公司(以下简称“有知有行”)具有公开募集证券投资基金销售业务资格。该公司成为海南首家获批的具有独立基金销售资格的机构。

为什么是“有知有行”?“有知有行”是公司名,也是公司品牌名。不言而喻,服务投资,践行知行合一。

“投资是为了更好地生活”是“有知有行”的服务宗旨,日前,证券导报专访该公司创始人、CEO孟岩,解密这家公司,如何遵循“始终站在客户一边”价值观,手把手投教让大家“会赚钱”,如何利用社交媒体平台带领广大中小投资者“赚长钱”。

为新公司筑底 积累数百万用户的信任

2021年4月,“有知有行”在海口市注册成立,并向中国证监会申请独立基金销售资格;当年11月,该申请获得受理。

一直以来,海南省委金融办大力推动持牌金融机构落地,希望打造更多助力金融开放和服务跨境投融资的平台和载体,切实发挥金融服务贸易投资自由便利的作用。在获悉第三方基金销售资格申请工作重启后,立即着手为“有知有行”争取政策支持。

2024年12月底,“有知有行”获得公开募集证券投资基金销售业务资格。该公司成为海南首家获批的具有独立基金销售资格的机构。

这块牌照专业且小众。

2020年10月起,国内基金销售进入严监管时代。

《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》及配套规则的施行是严管的标志,一揽子政策被业内统称为“销售新规”,其中特别强化了基金销售持牌准入制度。这意味着只有非常专业的公司才可能获得牌照。

“有知有行从成立之初开始,完全踩着严管的节奏一路走来。”孟岩告诉记者,新规要求销售机构控股股东须稳定、有实力、专注。比如,需要拥有雄厚的经营实力。销售新规要求建立以投资人利益为核心和长期投资理念的考核机制。

独立基金销售机构独立于基金公司、银行、证券公司,具有公开募集证券投资基金销售业务资格,是重要的服务大众客户的财富管理机构,带有普惠金融的性质。与银行、证券公司等机构能够销售很多种理财产品不同,独立基金销售机构主要就是销售公募基金,在基金销售方面相对有更强的专业性和独立性。

孟岩表示,“有知有行”非常珍视自身的独立性,希望始终基于“有知有行”的投资理念和“站在用户一边”的价值观,独立挑选基金产品,提供底层逻辑坚实透明、值得信赖的投资方案,减少大家对基金投资的焦虑,让投资帮助我们更好地生活。

“投资的目的是希望通过购买产品赚到钱,但对于投资来讲,推荐产品是一件相当复杂的事情。”孟岩表示,帮助投资者明确人生目标,再计算应该投入多少钱,未来会产生多少现金流,并将其放入不同的基金产品中,确定仓位,何时买入,何时卖出……这里面其实包含许多问题。

面对这个复杂的过程,“有知有行”将以上问题设置在APP内,让投资者可以在手机上完成这些事情。公司成立之初即推出“有知有行”APP,成为建立客户联系的重要触点,此外还有公众号、播客、B站、微博以及小红书。基于“好资产+好价格+长期持有”的投资理念,孟岩与团队广泛应用新媒体手段,围绕“投资是为了更好地生活”目标输出内容,帮助越来越多的中小投资者建立应该如何投资理财的认知。

“新媒体时代,我们多触点建立与用户的连接,彼此交流、沟通、建立信任,让他们听到我们的声音,然后再完成任务。”孟岩称,假如没有新媒体平台,与客户面对面完成以上工作,效率会非常低。“而现在公司的公众号及我个人的公众号,每期的阅读量在5万人次至7万人次之间。”

“有知有行”成立以来,为中小投资者提供专业的优质投资内容和财务工具,且不断升级,迅速积累起200多万用户。

为了客户 搭建直观易学的投资知识体系

“有知有行”将投教知识体系建设作为公司一项核心竞争力。

“左手是产品,右手是投资者,销售机构连接两端。然而,我们发现两端的信息非常不对称。”孟岩表示,“投资是一件非常难的事情,而我们始终站在用户这边。”2007年进入基金行业以来,这是他始终坚守的原则,他推出一系列高质量的投教内容,“希望能够通过各种方式帮助更多的中小投资者提升投资认知,让大家在高度信息不对称的投资里,能够少受伤害,能长期通过投资赚取合理的收益。”

由孟岩牵头,公司最大限度集中资源做内容。5年来,制作了许多优质内容,打造出涵盖财务知识、投资理念、投资系统、投资实践、投资心理等多方面,包括文章、书籍、音频、视频、漫画、数据等多形态的投教知识体系。

最令孟岩自豪的作品是30分钟的长视频《投资是怎样赚钱的》。“在这个短视频时代,我们甘愿花两年时间精心为广大中小投资者打造投资第一课。它影响了很多。”孟岩介绍,这期内容是2023年推出的,全网播放量超过1000万,被中国基金业协会纳入基金从业人员培训课程。

《投资是怎样赚钱的》在30分钟视频中,全程没有广告,通篇没有任何获利来源,只在最后一帧露出公司LOGO。视频的创作基础,来自孟岩撰写的《投资第1课》,这本书是2023年的豆瓣年度热门财经书籍。书的电子版甚至没有付费阅读,每一位想学者点击即可观看。

“视频推出时,正是中国内容付费和知识付费最火热的时候,我们没有卖课、没有搞付费阅读等任何东西,舍得花时间制作精品内容,希望好的内容能够帮助一些人。我们传递的投资理念已经为很多用户所了解。我们拥有牌照之后,可以帮助用户更好地完成自己的投资。”孟岩说。

2022年,公司还推出两档播客节目,《知行小酒馆》与《无人知晓》,最新订阅人数分别是157万和110万。2024年,公司推出《中国大类资产投资年报》,得到监管部门及众多金融机构的高度认可,CFA协会转载了该报告。

“有知有行”致力于提升个人投资者的获得感,为资本市场培育中长期资金,是一家具备独特业务优势并已经建立优质品牌的机构。“公司已拥有成熟的业务模式和充足的客户资源,获批后将快速展业。”孟岩希望尽快在海南开展业务。

服务投资者 持续用心的投资陪伴

公开资料显示,孟岩是我国基金理财社区的开创者之一。计算机应用技术硕士毕业后,他于2007年进入基金行业,创办的“财帮子”社区。该社区与东方财富网、数米基金网成为我国三大基金社区。

这一路走来,他一直在探索如何为中小投资者提供基金投资服务,先后推出投资者陪伴、“四笔钱”、组合跟投、内容获客等多项基金销售、基金投顾业务创新。其中,“四笔钱”已经成为我国基金销售和基金投顾业务的基础理念之一,组合跟投也成为我国所有基金投顾试点的基础业务模式。

2015年至2019年,在之前的公司任职期间,孟岩创办的基金零售业务“且慢”与蚂蚁基金、腾讯理财通一起,成为我国首批获得基金投顾试点业务资格的独立基金销售机构。

“有知有行”虽是新获批的机构,但团队并不是从零开始。孟岩与团队在帮助中小投资者投资公募基金方面已探索很多年。团队拥有基金零售领域投资研究、技术研发、合规风控、市场推广等一批优秀人才。除了专业能力,团队成员都抱有帮助中小投资者通过公募基金长期投资,做好理财、放下焦虑的使命感。

孟岩说:“我们在过往的实践中培养了团队优质的逆向销售、持续销售能力,在市场低位和长期的市场波动中,能够带领大家用更好的价格买到好资产,坚持长期投资,最终获得不错的收益。”

要做到这些,最重要的是公司的治理结构。

“有知有行”注册资本金5000万元,孟岩是第一大股东,持股76%,与公司员工持股合计持股95.6%,公司股权结构简单清晰,保障了“有知有行”能够不受干扰,抵御市场的诱惑,不做短期的事情,保证团队能够安心工作,始终坚持“站在用户一边”的价值观,践行公司的价值使命。

“有知有行”能为海南带来什么?

“独立基金销售机构落户海南,丰富了海南金融行业生态,使得海南又多了一个重要的金融机构品类。我们希望通过自身的努力,为海南金融发展提供一些价值。”孟岩介绍,公司将助力海南财富管理行业高质量发展,希望提供不一样的基金投资体验,让更多中小投资者通过公募基金投资能够长期赚到钱,以“有知有行”的微薄之力,做一个小小的样板,让业界同行看到“双赢”的成果。

孟岩表示,“有知有行”将在海南跨境资管业务方面发力。这项业务支持境外投资者投资海南自贸港内金融机构发行的资产管理产品,除了需要自贸港金融机构发行资产管理产品,还需要获取境外投资者客户,并为其投资产品提供销售服务。“有知有行”希望做好连接境外投资者和自贸港资产管理产品的桥梁,帮助更多的客户配置中国资产。

“有知有行”的投教内容在海外客户中已具备一定影响力,现已积累一定数量的优质海外华人客户,公司两档播客是苹果播客的热门节目。

“我们期待为境外投资者客户提供优质的销售服务,现已有服务数百万位个人投资者的经验,积累了很多思考和实践,我们会努力为境外投资者提供好的投资体验。”孟岩介绍,公司拥有优秀的财富管理和技术研发团队,能够根据境外投资者的需求提供优质服务,帮助境外投资者通过自贸港发行的资管产品取得良好的长期投资收益,从而促进跨境资管业务发展。

取名“有知有行”,皆因孟岩与团队坚信,投资是认知的变现,提升认知,由内而外,知行合一,投资自然会取得好的结果,不断增加内在价值,外在价值就会自然显现。