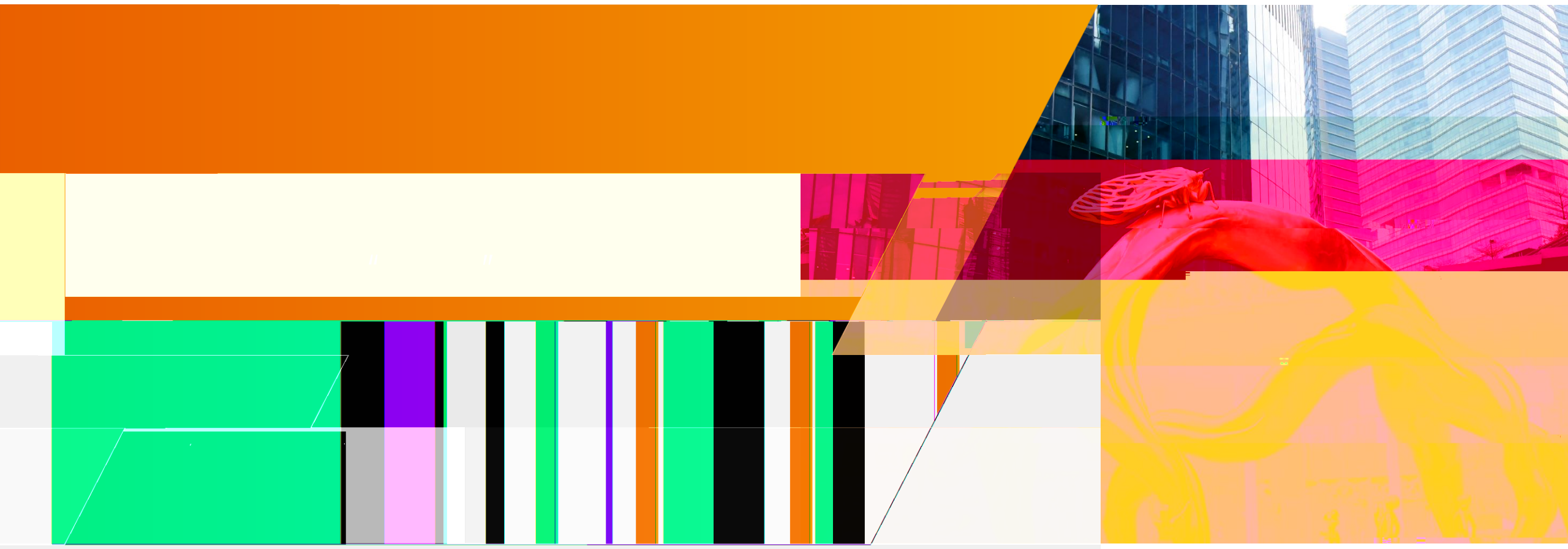




稳健 专业 协同 创新 以奋斗者为本





中证保博士“漫”谈投资陷阱



“静下来”的Z大爷



中证保博士提示:



投资者**适当性管理要求**是保护投资者合法权益的**基础性规定**。它不但要求**经营机构履行适当性管理职责**，也要求**投资者根据自身能力审慎决策，独立承担投资风险**。

在本案例中，投资咨询服务人员按规定履行了适当性管理义务，投资者也做到了审慎决策。但在实践中，不乏有投资咨询机构抓住投资者的侥幸心理，诱导或配合投资者的需求绕开适当性管理规则，选择不适合投资者的产品。投资者在接受投资建议时，如果遇到一些诱导性、暗示性的内容，要保持清醒，选择适合自己的产品，维护自身合法权益。

建议，投资者不应以该等信息取代其独立判断或仅根据该信息作出决策。更多投资者教育保护知识请登陆**证监会基金安全公司官方网站**。



中证保博士“漫”谈投资陷阱

“有诚意”的Y经理



中证保博士提示:



12386 服务平台投资者关于投资咨询机构的投诉主要集中于“虚假宣传”、“承诺收益”等内容。

证券投资咨询工作人员在提供服务时需要遵守有关监管要求,而其中与投资者权益息息相关的,主要有以下

三点

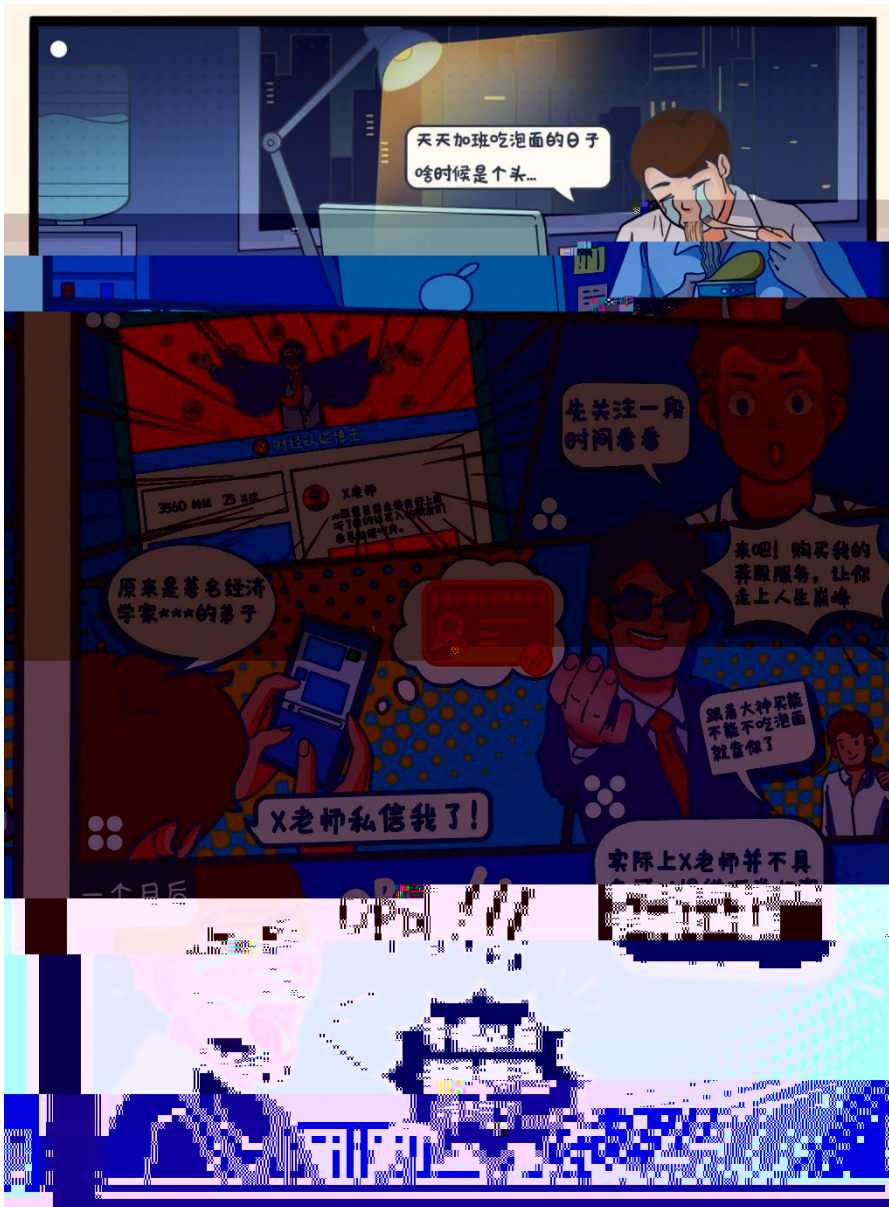
一、不可以代理投资人从事证券、期货买卖

不可以代理投资人从事证券投资,不可以直接代表投资人作出投资决策,也不可以直接操作投资账户。

二、不可以向投资者承诺收益

不得使用任何语言向投资者变相承诺收益;

三是不可与投资者约定分享投资收益或者分担投资损失,这样的行为容易导致与承诺收益变相承诺收益。



中证保博士提示:



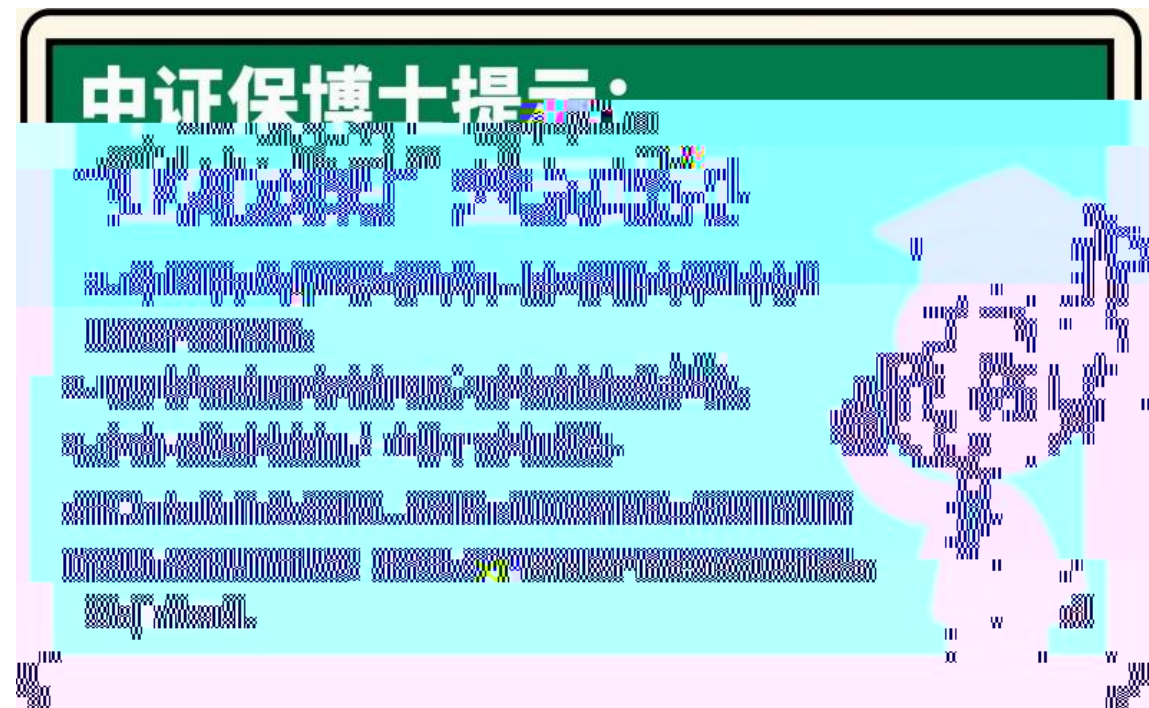
根据《证券、期货投资咨询管理暂行办法》
第十二条规定

从事证券、期货投资咨询业务的人员，**必须取得证券、期货投资咨询从业资格并加入一家有从业资格的证券、期货投资咨询机构**，方可从事证券、期货投资咨询业务。

管理法律法规

中证保博士提醒投资者，在投资过程中，应关注中国证监会官方网站，获取最新监管信息，保护自身合法权益。







稳健 专业 协同 创新 以奋斗者为本

广州越秀资本控股集团股份有限公司
GUANGZHOU YUEXIU CAPITAL HOLDINGS GROUP CO., LTD.