

“适”说新语

《证券期货投资者适当性管理办法》解读

编者按

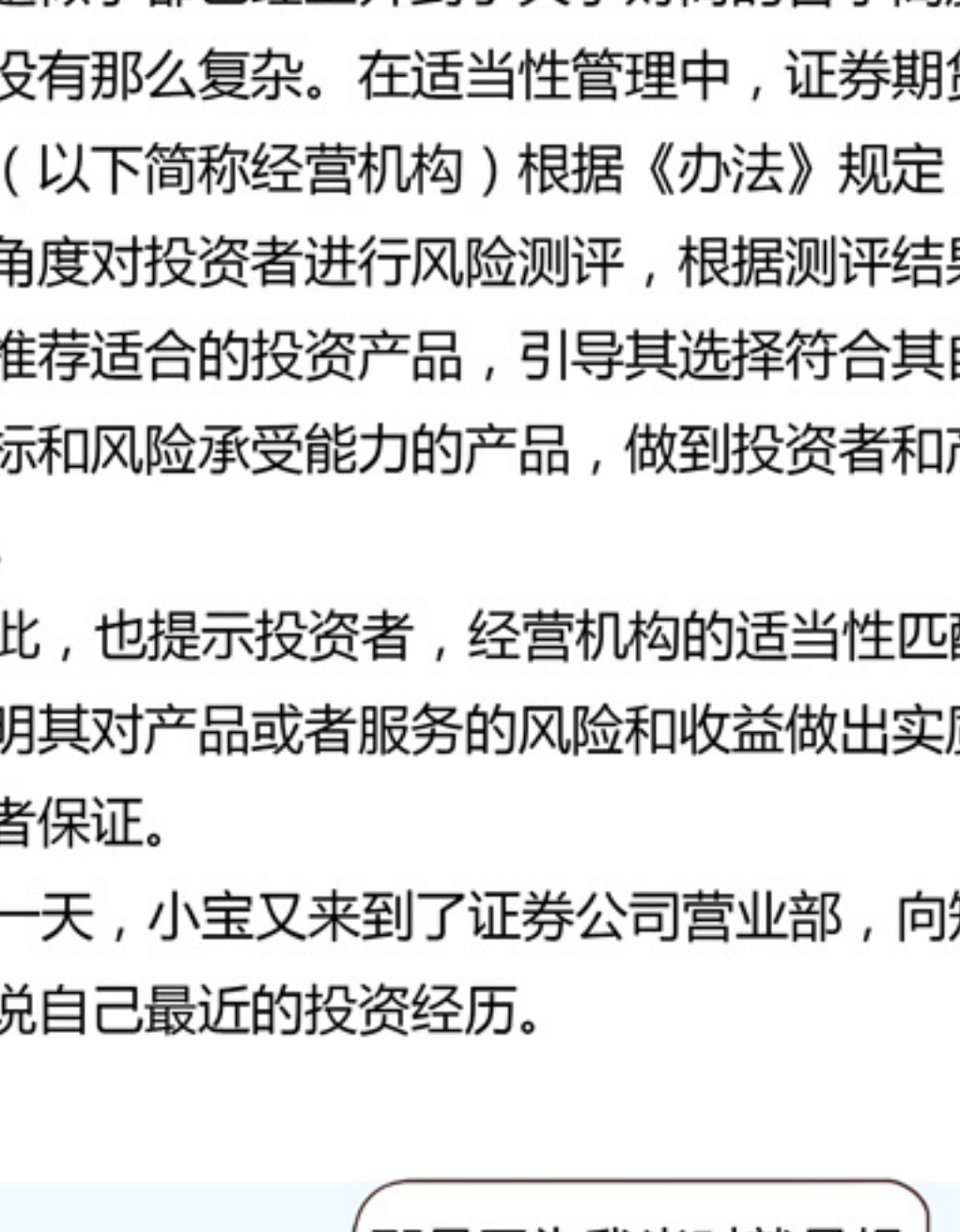
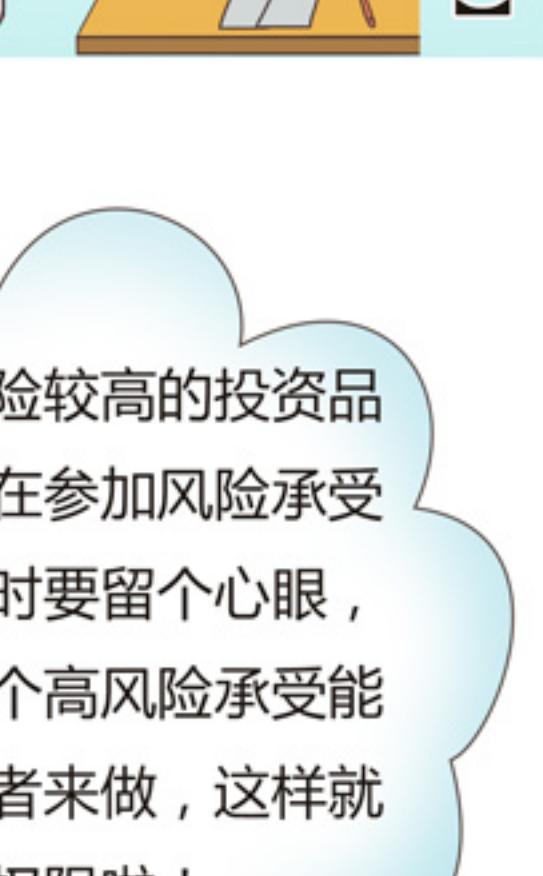
相信很多人都有过这样的想象：年轻时努力奋斗，中年时生活富足。为了实现这个愿望，有的人开始关注并着手参与投资。在投资过程中，有的投资者片面追求高收益，因为忽视了投资风险而遭受损失。在这儿，提示投资者，“市场有风险，投资需匹配”。在这一期《经一“适”，长一智》中，小编和大家分享投资中适当匹配的重要意义。



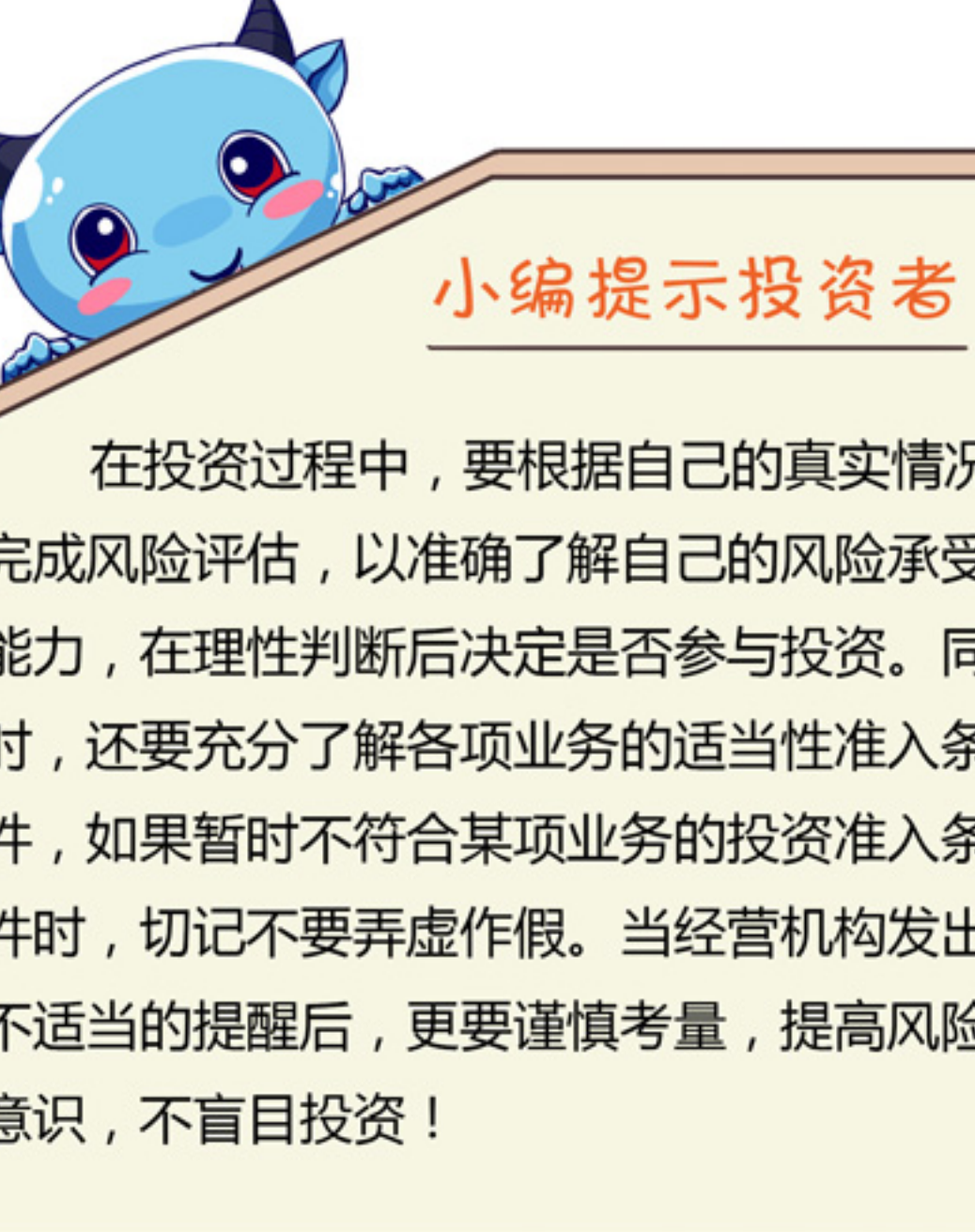
小宇最近投资了一款产品，收益还不错，就打算介绍给好友小霜和小宝。



这款产品属于风险较高的投资产品。如果你们要办理买入权限的开通手续，那首先要进行风险承受能力测评。



不久，这款产品净值下跌明显。小宝亏了不少钱。



如何选择一款适合的投资理财产品？投或者不投？这个问题似乎都已经上升到了关乎财商的哲学高度，其实并没有那么复杂。在适当性管理中，证券期货经营机构（以下简称经营机构）根据《办法》规定，从专业的角度对投资者进行风险测评，根据测评结果，向客户推荐适合的投资产品，引导其选择符合其自身投资目标和风险承受能力的产品，做到投资者和产品相匹配。

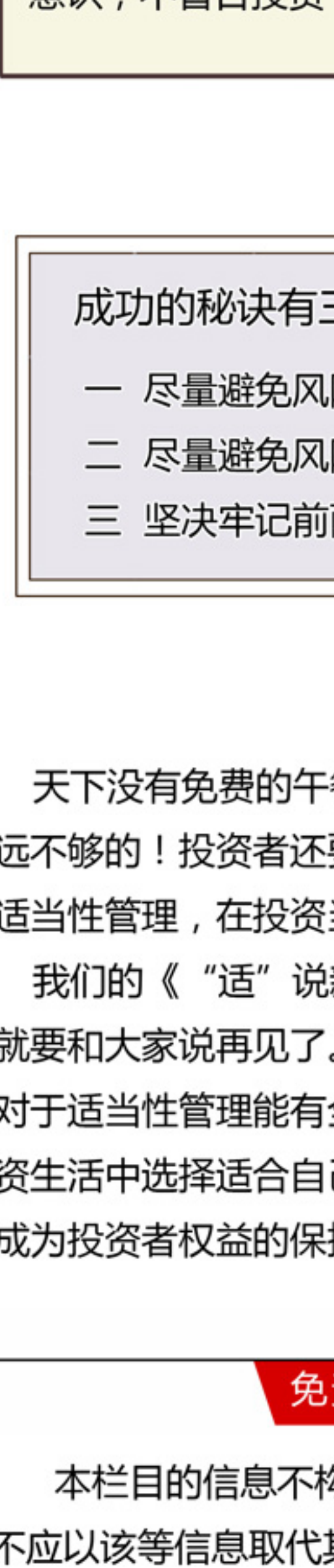
在此，也提示投资者，经营机构的适当性匹配意见不表明其对产品或者服务的风险和收益做出实质性判断或者保证。

这一天，小宝又来到了证券公司营业部，向知心姐姐诉说自己最近的投资经历。



对小宝来说，这一次的投资经历很是“难忘”，不仅是投资上亏了钱，还在于他重新认识了适当性管理、风险测评的重要意义。

经一“适”，才能长一智！相信小宝在之后的投资生活中，会认真对待适当性评估，审慎参与投资！



小编提示投资者

在投资过程中，要根据自己的真实情况完成风险评估，以准确了解自己的风险承受能力，在理性判断后决定是否参与投资。同时，还要充分了解各项业务的适当性准入条件，如果暂时不符合某项业务的投资准入条件时，切记不要弄虚作假。当经营机构发出不适当的提醒后，更要谨慎考量，提高风险意识，不盲目投资！

成功的秘诀有三条：

- 一 尽量避免风险。
- 二 尽量避免风险。
- 三 坚决牢记前两条！



天下没有免费的午餐，投资理财仅凭一腔热情是远远不够的！投资者还要树立理性投资理念，认真对待适当性管理，在投资当中量力而行！

我们的《“适”说新语》系列长图文在不知不觉间就要和大家说再见了。在此，我们衷心希望投资者们对于适当性管理能有全面的认识和了解，在今后的投资生活中选择适合自己的产品或服务，让适当性管理成为投资者权益的保护伞！

免责声明

本栏目的信息不构成任何投资建议，投资者不应以该等信息取代其独立判断或仅根据该信息做出决策。上海证券交易所力求本栏目的信息准确可靠，但对这些信息的准确性或完整性不作保证，亦不对因使用该等信息而引发或可能引发的损失承担任何责任。

关注上交所投教



长按二维码一键关注

或搜索公众号：上交所投教