



z先生理财记

投资者适当性投教专栏

(二)



z 先生：上次说到《证券期货投资者适当性管理办法》对普通投资者有特别的保护机制，具体是怎么个保护法啊？

普通投资者在信息告知、风险警示、适当性匹配等方面享有特别保护。比如，证券期货经营机构不得向普通投资者主动推介风险等级高于其风险承受能力的产品或者服务，不得向普通投资者主动推介不符合其投资目标的产品或者服务。



橙子姐姐：普通投资者在信息告知、风险警示、适当性匹配等方面享有特别保护。比如，证券期货经营机构不得向普通投资者主动推介风险等级高于其风险承受能力的产品或者服务，不得向普通投资者主动推介不符合其投资目标的产品或者服务。向普通投资者销售高风险产品或者提供相关服务，应当履行特别的注意义务，包括制定专门的工作程序，追加了解相关信息，告知特别的风险点，给予普通投资者更多的考虑时间，或者增加回访频次等。

有时候我做投资确实容易忽略家底薄厚，
脑子一热只奔着高收益去，结果去年亏惨了。
这下以后做投资就会有人给我提个醒了。



z先生：有时候我做投资确实容易忽略家底薄厚，脑子一热只奔着高收益去，结果去年亏惨了。这下以后做投资就会有人给我提个醒了。

《办法》不光是增加经营机构的适当性义务，
对投资者这一方也有要求哦。



橙子姐姐：《办法》不光是增加经营机构的适当性义务，对投资者这一方也有要求哦。

知识点

作为证券期货投资者， 你应该了解的

1. 投资者应当在了解产品或者服务情况，听取经营机构适当性意见的基础上，根据自身能力审慎决策，独立承担投资风险。
2. 知晓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。
3. 投资者购买产品或者接受服务，按规定需要提供信息的，所提供的信息应当真实、准确、完整。
4. 投资者提供的信息（如地址、联系方式、收入来源、债务情况、投资相关经历、诚信记录等）发生重要变化、可能影响其分类的，应当及时告知经营机构。

信息来源：《基金募集机构投资者适当性管理实施指引（试行）》

本文内容仅供参考，不构成任何投资建议。