

投资者保护： 中证保博士“漫”谈投资陷阱（一）

日期：2024年5月





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**。

本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作出决策。更多投资者教育保护信息请关注投保基金公司官方网站。





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**:

- 一是**不可以代理投资人从事证券、期货买卖**(不可以代理委托人从事证券投资),不可以直接代表投资者作出投资决策,也不可以直接操作投资者账户;
 - 二是**不可以向投资者承诺收益**,在实践中,部分机构或个人会口头向投资者承诺收益,更有甚者,通过暗示性极强的语言向投资者变相承诺收益;
 - 三是**不可以与投资者约定分享投资收益或者分担投资损失**,这样的行为经常与承诺收益或变相承诺收益同时出现,用以进一步诱导投资者购买荐股服务。
- 上述案例中的Y经理的行为,“精准”违反了上述三项要求。

有资无格的X老师



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**后, 方可从事证券、期货投资咨询业务。任何人未取得证券、期货投资咨询从业资格的, 或者取得证券、期货投资咨询从业资格, 但是未在证券、期货投资咨询机构工作的, 不得从事证券、期货投资咨询业务。

本案例中的 X 老师, 虽然具备了证券投资咨询从业资格, 但没有在相关机构从业, 是不具备提供证券投资咨询服务的资质的。

本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作出决策。更多投资者教育保护信息请关注投保基金公司官方网站。



无中生有，业务龙头查无此司

中证保博士“漫”谈投资陷阱

无中生有，“业内龙头”查无此司



中证保博士提示： “业内龙头”查无此司

- 1、线上伪造成专业的投资咨询公司，展示各种好评和证书以此让投资者深信不疑。
- 2、吸引投资者购买投资咨询服务，为投资者提供投资建议。
- 3、投资者按其建议操作后一直处于亏损的状态。

本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作出决策。更多投资者教育保护信息请关注投保基金公司官方网站。



中证保博士“漫”谈投资陷阱

识别无资质荐股者



中证保博士提示： 识别无资质荐股者

- 1、躲在知识付费平台中，时不时会发布一些看起来很专业的相关内容以此来吸引投资者关注。
- 2、会主动来私信投资者并引导投资者购买会员。
- 3、事实上此类人并不具备合格资质。

本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作出决策。更多投资者教育保护信息请关注投保基金公司官方网站。



来源：中国证券监督管理委员会|投资者保护

免责声明：本文仅为投资者保护之目的而发布，不构成投资建议。投资者据此操作，风险自担。

谢谢

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

地址：广州市天河区珠江西路5号广州国际金融中心63楼
网址：www.yuexiu-finance.com