

理性投资 从我做起

2018年3月 合规部

目录

◎ **投资者树立理性投资意识**

◎ **市场经营主体履行适当性管理义务**

投资者树立理性投资意识

- 经济学中的理性指的是规避风险的前提下，根据所处的环境选择最满意的方案。
- 要做到理性投资，首先要根据自己的实力和市场选择一个投资方向。

投资者树立理性投资意识

- **首先进修一些经济学、金融学的底子常识，是投资的起头。懂投资，起首要懂买卖规矩，好比，不少投资者起头投资原油，殊不知不知道杠杆的规矩，是影响原油代价的各方面因素!只有懂得，才会越来越游刃有余。**

投资者树立理性投资意识

- 其次，谨慎选择理财工具。培养投资理念，组合投资能在预期收益雷同环境下，各开奇效。
- 然后，善于捉住机会，机会来临。敢于搬弄，才能成为大赢家。
- 最后善于学习，投资者必要进修和领会影响市场运转的各种消息：知道经济目标的意义、政策风向的研判等。

投资者树立理性投资意识

- **投资者提高理性程度，就是对自身权益的最大保护。投资者要主动了解上市公司情况和所投资产品的情况，还要了解宏观经济以及相关产业周期问题等。投资者提高专业分析能力，除了自身努力“修炼”，还要依托社会化、公益化的投资者教育基础设施。**
- **在证监会主导下，目前我国已建立国家级投教基地29家，一些省份也建立了省级教育基地。这些基地既有实体基地，也有互联网基地。投资者可以免费到这些场所学习投资知识、了解宏观大势、分享案例分析、提升风险防范能力、增强投资理性。**

投资者树立理性投资意识

- 投资要自主决策、自担风险、自享收益，培养风险投资意识。
- “听别人推荐”和“随大流”是新入市投资行为中普遍存在的两类现象。很多新手尚未掌握基本投资知识就急于开始投资，并对周围一些获得较好收益的投资者、专业投资机构存在“崇拜心理”，导致他们在进行投资决策时都出现了仅听别人推荐就购买某种期货或追随大多数人购买同品种期货的情况。这也是投资者对自己的判断、决策能力缺乏自信的表现，而要想树立自己对投资决策能力的自信，投资者就必须学习并掌握相关期货投资知识。要记住，任何投资行为都存在一定的风险，投资者只有在了解自己、了解市场的基础上做出适合自己的投资决策，才是对自己负责任的表现。任何盲目听从他人意见或“随大流”的行为，非但不能降低投资风险，反而会给自己的投资带来更大的损失。

市场经营主体履行适当性管理义务

- 市场经营主体要在履行适当性管理义务的基础上，主动承担加强风险提示和投资者教育的主体责任，不断提高投资者教育和保护效果。
- 市场经营主体应当担起“理性投资引领者”的职责，因为它们是中、小投资者认识市场的“窗口”、参与市场的“通道”，也是市场风险的“密切接触者”。

市场经营主体履行适当性管理义务

- 2017年7月1日，《证券期货投资者适当性管理办法》已实施。办法明确要求，经营机构应当根据产品或者服务的不同风险等级，对其适合销售产品或者提供服务的投资者类型作出判断，根据投资者的不同分类，对其适合购买的产品或者接受的服务作出判断。专业服务机构既要了解投资者风险承担能力，又要讲明白投资产品的风险程度，实现投资者与投资风险“对表”，从而构筑起保护投资者的第一道防线。

- **持续提高中小投资者的专业知识和风险防范意识，是一个长期过程。市场建设也需要群策群力，期待投资者和市场各方共同努力，“从我做起”，共同营造良好的投资文化和理念，努力建设富有国际竞争力的中国特色资本市场。**

如何防范非法期货活动

- **1、不能盲目相信来自互联网的信息，应通过一些简单的身份验证对从事网上期货活动的公司进行初步核实。如查看该公司网站的认证信息，检查该网站是否具有工商红盾标志，或到当地工商行政管理局的官方网站，查询该企业的营业执照，核实公司的真实性。通过浏览中国证监会、期货业协会等官方网站，检索公司信息，避免被“山寨”公司迷惑。**

如何防范非法期货活动

- 2、对于冒名网站，域名往往采用无特殊意义的字母和数字构成，如www.gp3699.com，或直接以数字构成，如www.600006.cn，或采取偷梁换柱、画蛇添足等方式在合法机构网站域名基础上变换或增加字母（数字）。建议投资者应通过google、百度等主流搜索引擎，仔细辨别域名真假。

如何防范非法期货活动

- 3、一定要提高鉴别和认知能力，不要相信天上掉馅饼的美事。而对于不法分子以期货投资为名，以高额回报为诱饵，诈骗投资者钱财的行为也可以从以下四方面去辨认：
 - (1)看其是否具有期货执业资格，投资者可登录期货业协会网站（www.cfachina.org）核实。

如何防范非法期货活动

- **(2)看其业务经营方式是否合法。根据规定，即使是合法的投资咨询机构及其员工，也不得接受客户的全权委托；咨询机构不得以任何方式对客户期货买卖的收益或者损失做出承诺；不得与客户约定利润分成，投资者切记不要被夸张的宣传方式诱惑。**

如何防范非法期货活动

- **(3)看其提供的汇款账户。按照相关财务规定，公司不得设立私人账户，而非法期货投资咨询网站提供给投资者的汇款帐户一般为个人账户。如果一家投资咨询公司向您提供的是个人账户时，一定要多长一个心眼。**

如何防范非法期货活动

- **(4)看合同。非法期货投资咨询网站往往不能给投资者提供正规书面合同，只通过传真、电子邮件等方式签订。同时，为了规避法律的追究，合同名称及内容都仅为一般的服务合同或者软件销售合同。投资者在签订投资咨询合同时，应当索要正规的合同，并仔细查看合同提供服务的内容。**

如何防范非法期货活动

- **投资者应当加强警惕，合法投资，自觉远离非法期货活动，在不明真相的情况下，不要向有关机构、个人汇款。个人投资期货时应选择正规的投资渠道，到合法的期货机构进行交易。在遇到上述类似非法期货活动时，应及时向当地证券监管部门进行咨询或举报；对涉嫌犯罪的非法期货活动也可向公安机关举报。**

“ 谢谢观看 ”