



## “理性投资 从我做起” 之 科学、理性投资方法篇

我国资本市场中小投资者众多，其中相当一部分投资经验不足，对赚钱想得太多，对风险想得少。保护好投资者尤其是中小投资者的合法权益，直接关乎上亿家庭、数亿人切身利益，以及我国证券市场的稳定健康发展。公司现通过公司网站分享系列文章，推送给各位投资者理性投资的知识及获取投资教育信息的途径，为各位投资者在今后的投资中提供借鉴。

如下为系列文章之一——科学、理性投资方法篇：

### 一、明确自身财务状况，了解金融产品特性，制定恰当投资计划

投资者应明确自身的财务状况，即目前和未来一段时间的收入支出情况，留下日常生活资金、应急资金后，确定可以用于投资的部分，并根据个人情况与投资理财目标，可划分为短期、中期、长期目标，进而选择投资标的。随着金融产品的不断创新，可投资品种越来越多，每种产品都有相应的投资风险与投资收益，了解金融产品特性不仅有助于正确选择适合自己的产品，还能有效防范不法机构的诱导、欺诈行为。投资者在投资前应进行相关的风险测评，根据自己的实际收支状况、风险承受能力和投资经验，慎重决定与之相匹配的投资产品、投资比例，制定恰当的投资计划，合理进行资产配置。应对自己的投资经验和教训进行总结，定期检视投资理财方案和闲置资产配置，根据收支状况、投资目标、投资环境的变化进行适当调整，不断完善，把控风险。

### 二、加强市场信息筛选，自主审慎判断选择，避免盲目投机跟风

投资者应提高市场各类投资信息的甄别判断能力，通过正规渠道收集信息，例如交易所、协会等自律组织发布的市场信息。投资者应结合市场现状和预期情况，认真研究投资标的基本面，理性分析其内在价值，做出自主独立审慎的判断，不盲目、冲动投资不适合自己的风险承受能力的品种，不因价格一时的涨跌而恐慌，不偏信市场传言，慎重做出投资决策，理性管理个人财富。在获取相关信息时，对于“内幕消息”等蛊惑性词语应当提高警惕，不偏信盲从，不心存侥幸，以免

投资亏损或触碰内幕交易红线。在投资过程中，大部分中小投资者会因追涨杀跌、盲目从众而忽略投资中的风险，应增强风险防范意识和辨别能力，避免盲目投机跟风，牢固树立长期投资、理性投资和价值投资理念。

### **三、树立健康投资心态，不断学习金融知识，倡导长期价值投资**

投资的收益和风险往往都是成正比的，投资者应树立健康的投资心态，不断学习金融知识，理性、科学投资，关注监管部门、自律组织、行业合法机构官方网站等，了解市场动态，特别是关注监管部门通报的行业典型违法违规案例，提高风险识别能力。在当前市场中，因过去许多新股连续“涨停板”的佳绩，多数投资者喜欢“炒新”，但随着证券市场的逐步成熟，新股破发的例子不在少数，故倡导投资者坚持长期的价值投资，积极了解投资项目和上市公司基本面，以成长性作为长期价值投资的判断依据，敢于接受市场的短期质疑，不因股票大跌而着急抛售，不因股票稍涨稍有盈利而放弃持有。坚持价值投资有助于远离市场中的各式投资陷阱，从而实现财富的保值、增值。

### **四、提高风险防范意识，远离暴利投资圈套，保护自身合法权益**

投资者应自觉远离以高收益高回报为诱惑的投资圈套，摒弃投机和侥幸心理，时刻保持理性投资的心态，不被虚假信息蒙蔽双眼，提高风险防范意识，保护自身合法权益。证券投资者购买产品或服务时，应牢记“四个合法”原则：合法机构、合法场所、合法人员、合法产品或服务。应选择合法机构、在合法营业场所中，接受合法从业人员推荐的合法产品或服务。可以通过监管部门及行业自律组织官网查询机构信息，在营业场所查看机构工商登记注册资料、主管部门业务经营许可证明文件、从业人员公示等信息，可以向机构工作人员索取产品的批复或备案信息。投资者在购买金融产品特别是通过非现场渠道购买金融产品时，应仔细阅读产品说明书，明确产品的风险、收益、投向等基本情况，如有疑问，可向监管部门或行业自律组织咨询。

#### **官方权威网站投教知识网址链接：**

上交所互联网投教基地：<http://edu.sse.com.cn/>

深交所投教：<http://investor.szse.cn/>

上海期货交易所：<http://www.shfe.com.cn/investorservice/>

中国证券登记结算公司：

[http://www.chinaclear.cn/zdjs/jstzbbh/tzbbh\\_index.shtml](http://www.chinaclear.cn/zdjs/jstzbbh/tzbbh_index.shtml)

中国证券业协会投资者之家：<http://tzz.sac.net.cn/>

中国期货业协会投教网：<http://edu.cfachina.org/>

中国上市公司协会：

<http://www.capco.org.cn/zhuanti/peixun/index.html>

中国证券投资基金业协会：<http://www.amac.org.cn/tzzjy/flfg/>

上海证券交易所股票期权投资者教育专区：

<http://edu.sse.com.cn/col/option/digest/#menu-list>

上海证券交易所沪港通业务投资者教育专区：

<http://www.sse.com.cn/services/hkexsc/home/>

深交所港股通投教专区：<http://www.szse.cn/main/szhk/>

全国中小企业股份转让系统：<http://www.neeq.com.cn/>



（免责声明：以上信息仅用于投资者教育，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等信息做出决策。我司力求该宣传内容的准确可靠，但对其准确性或完整性不作保证，亦不对引用、使用该信息而引发或可能引发的损失承担任何责任。敬请广大投资者注意投资风险，理性投资。）