

选择真正适用于自己的基金从业资格考试 PDF 转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/600/2021_2022__E9_80_89_E6_8B_A9_E7_9C_9F_E6_c33_600810.htm

作为基金投资者，要清楚自己的风险偏好，不盲目跟风，选择适合自己的投资策略和适合自己的基金无疑是投资中关键的步骤。在目前市场情况下，仍然值得强调适用性的原则。适用性检验是对投资者自身状况和产品风险收益是否匹配的一个审视过程。对“适用性”，美国证券交易委员会的定义为：“当经纪商建议客户买卖证券时，应当事先了解该客户的风险承受能力、持有的其他证券资产、财务状况(收入和净资产)、财务需求和投资目的，使其建议适用于该客户。”，其核心内容是：由基金销售机构通过问卷等形式了解投资人的投资目的、投资期限、投资经验、财务状况和风险承受水平等，然后根据客户的风险承受能力销售与其相适应的风险等级的产品。基金销售机构一旦实施了基金销售适用性，则当基金投资人主动认购或申购的基金产品风险超越其承受能力时，投资人将得到特别提示并需对该行为进行确认。在震荡的市场形势中较宜选择定投或分批买入的策略，来防范时机选择的风险，当然最关键的还是选择适合自己的基金、选择到优质的基金。专家指出，在我国基金业大力推广适用性原则，有利于基金行业的健康发展，对于扫除基金投资人盲目购买基金和基金销售机构“误卖”基金的行为，降低因产品错配而导致的基金投资人投诉风险将发挥重要作用。同时，销售机构对基金投资人进行问卷调查、问题提示的过程中，也将对投资者的自身情况进行了解，有助于投资者进行理性投资。 100Test

下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问
www.100test.com