

证券业从业人员专项业务类资格考试（专业资格考试）考点解读与实战模拟



证券投资顾问胜任能力考试

# 证券投资顾问业务

Securities Investment Advisory  
Business

证券业从业人员资格考试研究中心 编著



中国发展出版社  
CHINA DEVELOPMENT PRESS

证券业从业人员专项业务类资格考试（专业资格考试）  
考点解读与实战模拟

证券投资顾问胜任能力考试

# 证券投资顾问业务

证券业从业人员资格考试研究中心 编著

## 图书在版编目 (CIP) 数据

证券投资顾问业务/证券业从业人员资格考试研究中心  
中心编著. —北京: 中国发展出版社, 2017. 1  
ISBN 978-7-5177-0597-0

I. ①证… II. ①证… III. ①证券投资—投资分析—  
资格考试—自学参考资料 IV. ①F830.91

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 257880 号

书 名: 证券投资顾问业务  
著作责任者: 证券业从业人员资格考试研究中心  
出版发行: 中国发展出版社  
(北京市西城区百万庄大街 16 号 8 层 100037)  
标准书号: ISBN 978-7-5177-0597-0  
经 销 者: 各地新华书店  
印 刷 者: 北京科信印刷有限公司  
开 本: 710 mm×1000 mm 1/16  
印 张: 17  
字 数: 350 千字  
版 次: 2017 年 1 月第 1 版  
印 次: 2017 年 1 月第 1 次印刷  
定 价: 50.00 元  
咨 询 电 话: (010) 68990642 68990692  
购 书 热 线: (010) 68990682 68990686  
网 址: <http://www.developress.com.cn>  
电 子 邮 件: [fazhanreader@163.com](mailto:fazhanreader@163.com)  
[fazhan02@drc.gov.cn](mailto:fazhan02@drc.gov.cn)

---

版权所有·翻印必究

本社图书若有缺页、倒页, 请向发行部调换

# 前 言

根据中国证券业协会在2015年7月发布的《关于证券业从业人员资格考试测试制度改革有关问题的通知》(中证协发〔2015〕147号),为适应资本市场创新发展,根据证券市场法规变化情况和从业人员管理工作的需要,中国证券业协会对证券业从业人员资格考试测试制度实施了改革。改革后的证券业从业资格考试测试划分为一般从业资格考试、专项业务类资格考试和管理类资格考试三种类别。证券从业资格专项业务类资格考试,主要面向已经进入证券业从业的人员,主要测试考生是否具备从事证券业务的专业人员履行法定职责所必备的专业知识、专业技能和专业操守。

“证券业从业人员专项业务类资格考试(专业资格考试)考点解读与实战模拟”系列丛书严格遵循改革后的考试制度,以最新的考试大纲为指导,结合最新的法律法规,由多位专家共同编写而成。

本套丛书包括证券分析师胜任能力考试:《发布证券研究报告业务》,证券投资顾问胜任能力考试:《证券投资顾问业务》,保荐代表人胜任能力考试:《投资银行业务》。具体的编写体例安排如下。

**第一部分——考点解读** 分章节按【考点归纳】【考点解读】【真题回顾】【典型习题】来阐述。

**【考点归纳】** 分条列明本节的主要考点及对考生的学习要求。

**【考点解读】** 将考试大纲对应的考点一一列出并进行详述,详细剖析大纲要求,深入推敲历年考题,准确定位命题规律,引导考生正确把握学习的方向,为考生节约学习时间,提高学习效率。

**【真题回顾】** 编者详尽收录考试制度改革后的相关考试题目,并按照章节顺序进行了归纳,每道题目都附有详尽的解析,力求帮助考生掌握考试重难点,提高考试分数。

**【典型习题】** 该部分是编者通过对考试大纲和历年考题的分析、

推敲、预测编写而成的，权威预测必考题目。通过这些习题的练习，有助于考生全面理解和掌握大纲的重点内容与题型结构，将所学知识融会贯通。编者特地对重难点题目辅以解析，以求更好地帮助考生解答题目，对所学知识查漏补缺。

**第二部分——实战模拟试卷** 安排了两套实战模拟试卷，针对性强，贴近考试，帮助考生熟悉考试题型、掌握命题规律、提高解题能力。

本套丛书的独到之处是重点突出、通俗易懂、注重实效、把握题源、找出规律、理顺思路、引导学法、提高效率。

本套丛书是在作者团队的通力合作下完成的，若能对广大考生顺利通过资格考试有所帮助，我们将感到莫大的欣慰。祝所有参加证券业从业人员资格考试的考生取得优异成绩，成为合格的证券业从业人员。

参加本书编写的人员主要有高海静、葛新丽、江超、朱思光、梁燕、张蕾、吕君、李芳芳、张越、刘海明、魏文彪等，在此一并表示感谢！为了配合考生的复习备考，我们配备了专家答疑团队，开通了答疑 QQ1653586681，以便随时答复考生所提问题。由于时间和水平有限，书中难免有疏漏和不当之处，敬请广大读者批评指正。

编者

2016年12月

# 目 录

## 第一部分 考点解读

第一章 证券投资顾问业务监管 .....	1
第一节 资格管理 .....	1
第二节 主要职责 .....	5
第三节 工作规程 .....	7
第四节 法律责任 .....	17
第二章 基本理论 .....	19
第一节 生命周期理论 .....	19
第二节 货币的时间价值 .....	23
第三节 资本资产定价理论 .....	27
第四节 证券投资理论 .....	37
第五节 有效市场假说 .....	44
第三章 客户分析 .....	54
第一节 信息分析 .....	54
第二节 财务分析 .....	56
第三节 风险分析 .....	59
第四节 目标分析 .....	64
第四章 证券分析 .....	67
第一节 证券分析方法的主要类型 .....	67
第二节 基本分析 .....	70
第三节 技术分析 .....	117
第五章 风险管理 .....	142
第一节 证券投资顾问业务的风险管理 .....	142
第二节 信用风险管理 .....	148
第三节 市场风险管理 .....	160

第四节	流动性风险管理 .....	166
<b>第六章</b>	<b>品种选择 .....</b>	<b>172</b>
第一节	产品选择 .....	172
第二节	时机选择 .....	179
第三节	行业轮动 .....	181
<b>第七章</b>	<b>投资组合 .....</b>	<b>184</b>
第一节	投资组合管理 .....	184
第二节	股票投资组合 .....	186
第三节	债券投资组合 .....	191
第四节	衍生工具 .....	195
<b>第八章</b>	<b>理财规划 .....</b>	<b>201</b>
第一节	现金、消费和债务管理 .....	201
第二节	保险规划 .....	206
第三节	税收规划 .....	213
第四节	人生事件规划 .....	219
第五节	投资规划 .....	222

## 第二部分 实战模拟试卷

<b>实战模拟试卷一 .....</b>	<b>225</b>
实战模拟试卷一参考答案 .....	242
<b>实战模拟试卷二 .....</b>	<b>244</b>
实战模拟试卷二参考答案 .....	262

# 第一部分 考点解读

## 第一章 证券投资顾问业务监管

### 第一节 资格管理

#### 【考点归纳】

- 掌握证券投资顾问的执业资格取得方式。
- 掌握证券投资顾问的监管、自律管理和机构管理。
- 掌握证券投资顾问后续执业培训的要求

#### 【考点解读】

#### 考点一 证券投资顾问执业资格的取得方式（表 1-1）

表 1-1 证券投资顾问执业资格的取得方式

项 目	内 容
证券投资顾问的概念	<p>证券投资顾问业务是指证券公司、证券投资咨询机构接受客户委托，按照约定，向客户提供涉及证券及证券相关产品的投资建议服务，辅助客户作出投资决策，并直接或者间接获取经济利益的经营活动。</p> <p>证券投资顾问即向客户提供证券投资顾问服务的人员</p>
执业资格的取得方式	<p>《证券投资顾问业务暂行规定》明确规定，向客户提供证券投资顾问服务的人员，应当具有证券投资咨询执业资格，并在中国证券业协会注册登记为证券投资顾问。证券投资顾问不得同时注册为证券分析师。</p> <p>根据《证券投资顾问和证券分析师注册登记程序及要求》，证券投资顾问首次注册程序为：</p> <p>（1）对于首次申请证券投资咨询执业资格，并注册登记为证券投资顾问或证券分析师的人员，证券公司、证券投资咨询机构的资格</p>



项 目	内 容
执业资格的取得方式	<p>管理员应将其姓名、身份证号码录入中国证券业执业证书管理系统，系统将自动生成系统编码和密码。</p> <p>(2) 申请人在系统的主页上输入系统编码和密码，即可进入系统填写执业注册申请表。申请人要根据自己从事证券投资咨询业务具体类别选择注册登记为证券投资顾问或证券分析师。申请人通过系统向证券公司、证券投资咨询机构提交执业注册申请时，应同时提交以下书面材料：执业注册申请表；身份证复印件；学历证书复印件；具有2年以上证券业务或证券服务业务经历的工作</p>

拓展

证券投资顾问服务和发布证券研究报告的区别和联系

联系	两者皆是帮助投资者作出投资决策的证券价值分析意见或者证券投资建议，是证券经营机构服务客户的重要手段	
区别	证券投资顾问服务	发布证券研究报告
	基于特定客户的立场，遵循忠实客户利益原则，向客户提供适当的证券投资建议	基于独立、客观的立场，对证券及证券相关产品的价值进行研究分析，撰写发布研究报告
	依据合同约定，向特定客户提供适当的、有针对性的操作性投资建议（关注品种选择、组合管理建议以及买卖时机等）	向不特定的客户发布，提供证券估值等研究成果，只关注证券定价，不关注具体的操作性投资建议
	一般服务于普通投资者，强调针对客户类型、风险偏好等提供适当的服务	一般服务于基金、QFII等能够理解研究报告和有效处理有关信息的专业投资者，强调公平对待证券研究报告接收人
	通常不会显著影响证券定价	对证券价格可能产生较大影响

考点二 证券投资顾问的监管、自律管理和机构管理（表1-2）

表 1-2 证券投资顾问的监管、自律管理和机构管理

项 目	内 容
监管	中国证监会及其派出机构依法对证券公司、证券投资咨询机构从事证券投资顾问业务实行监督管理

续表

项 目	内 容
自律管理	<p>中国证券业协会对证券公司、证券投资咨询机构从事证券投资顾问业务实行自律管理，并依据有关法律、行政法规和规定，制定相关执业规范和行为准则</p>
机构管理	<p>根据《证券投资顾问业务暂行规定》，对证券投资顾问的机构管理表现在：</p> <p>(1) 证券公司、证券投资咨询机构及其人员应当遵循诚实信用原则，勤勉、审慎地为客户提供证券投资顾问服务。</p> <p>(2) 证券公司、证券投资咨询机构向客户提供证券投资顾问服务，应当按照公司制定的程序和要求，了解客户的身份、财产与收入状况、证券投资经验、投资需求与风险偏好，评估客户的风险承受能力，并以书面或者电子文件形式予以记载、保存。</p> <p>(3) 证券公司、证券投资咨询机构提供证券投资顾问服务，应当与客户签订证券投资顾问服务协议，并对协议实行编号管理。</p> <p>(4) 证券公司、证券投资咨询机构应当为证券投资顾问服务提供必要的研究支持。证券公司、证券投资咨询机构的证券研究不足以支持证券投资顾问服务需要的，应当向其他具有证券投资咨询业务资格的证券公司或者证券投资咨询机构购买证券研究报告，提升证券投资顾问服务能力。</p> <p>(5) 证券公司、证券投资咨询机构从事证券投资顾问业务，应当建立客户回访机制，明确客户回访的程序、内容和要求，并指定专门人员独立实施。</p> <p>(6) 证券公司、证券投资咨询机构从事证券投资顾问业务，应当建立客户投诉处理机制，及时、妥善处理客户投诉事项。</p> <p>(7) 证券公司、证券投资咨询机构应当按照公平、合理、自愿的原则，与客户协商并书面约定收取证券投资顾问服务费用的安排，可以按照服务期限、客户资产规模收取服务费用，也可以采用差别佣金等其他方式收取服务费用。</p> <p>(8) 证券公司、证券投资咨询机构应当对证券投资顾问业务推广、协议签订、服务提供、客户回访、投诉处理等环节实行留痕管理。向客户提供投资建议的时间、内容、方式和依据等信息，应当以书面或者电子文件形式予以记录留存。</p> <p>(9) 证券公司、证券投资咨询机构应当加强人员培训，提升证券投资顾问的职业操守、合规意识和专业服务能力。</p> <p>(10) 证券公司、证券投资咨询机构以合作方式向客户提供证券投资顾问服务，应当对服务方式、报酬支付、投诉处理等作出约定，明确当事人的权利和义务</p>

### 考点三 证券投资顾问后续执业培训的要求

《证券投资顾问业务暂行规定》第二十九条规定，证券公司、证券投资咨询机构应当加强人员培训，提升证券投资顾问的职业操守、合规意识和专业服务能力。

#### 【真题回顾】

#### 一、单项选择题（以下备选项中只有一项符合题目要求）

1. 对证券公司、证券投资咨询机构从事证券投资顾问业务实行自律管理，并依据有关法律、行政法规和相关规定，制定相关执业规范和行为准则的是（ ）。

- A. 中国证券业协会
- B. 中国证监会
- C. 证监会派出机构
- D. 银监会

【答案】A

【解析】本题考核的是对证券公司、证券投资咨询机构实行自律管理的机构。中国证券业协会对证券公司、证券投资咨询机构从事证券投资顾问业务实行自律管理，并依据有关法律、行政法规和规定，制定相关执业规范和行为准则。

2. 根据《证券投资顾问业务暂行规定》，证券公司、证券投资咨询机构及其人员应当遵循（ ）原则，勤勉、审慎地为客户提供证券投资顾问服务。

- A. 公平
- B. 诚实信用
- C. 公正
- D. 谨慎

【答案】B

【解析】本题考核的是证券公司、证券投资咨询机构及其人员应当遵循的原则。《证券投资顾问业务暂行规定》第四条规定，证券公司、证券投资咨询机构及其人员应当遵循诚实信用原则，勤勉、审慎地为客户提供证券投资顾问服务。

#### 二、组合型选择题（以下备选项中只有一项最符合题目要求）

1. 证券公司、证券投资咨询机构向客户提供证券投资顾问服务，应当按照公司制定的程序和要求，了解客户的（ ）。

- I. 身份
  - II. 财产与收入状况
  - III. 投资需求
  - IV. 风险偏好
- A. I、II
  - B. II、III、IV
  - C. I、II、III
  - D. I、II、III、IV

【答案】D

【解析】本题考核的是证券投资顾问服务。《证券投资顾问业务暂行规定》第十一条规定，证券公司、证券投资咨询机构向客户提供证券投资顾问服务，应当按照公司制定的程序和要求，了解客户的身份、财产与收入状况、证券投资经验、投资需求与风险偏好，评估客户的风险承受能力，并以书面或者电子文件形式予以记载、保存。

2. 证券公司可以按照下列( )方式收取服务费用。

- |           |            |
|-----------|------------|
| I. 服务期限   | II. 客户资产规模 |
| III. 投资业绩 | IV. 差别佣金   |
- A. I、II、III    B. I、II、IV    C. II、III、IV    D. I、III、IV

【答案】 B

【解析】 本题考核的是证券投资顾问服务费用。《证券投资顾问业务暂行规定》第二十三条规定，证券公司、证券投资咨询机构应当按照公平、合理、自愿的原则，与客户协商并书面约定收取证券投资顾问服务费用的安排，可以按照服务期限、客户资产规模收取服务费用，也可以采用差别佣金等其他方式收取服务费用。证券投资顾问服务费用应当以公司账户收取。禁止证券公司、证券投资咨询机构及其人员以个人名义向客户收取证券投资顾问服务费用。

【典型习题】

1. 依法对证券公司、证券投资咨询机构从事证券投资顾问业务实行监督管理的是( )。

- |                |         |
|----------------|---------|
| A. 中国证券业协会     | B. 银监会  |
| C. 中国证监会及其派出机构 | D. 工商部门 |

2. 有关证券投资顾问服务和发布证券研究报告的联系，下列说法错误的是( )。

- |             |             |
|-------------|-------------|
| A. 两者立场不同   | B. 两者服务方式不同 |
| C. 两者服务对象相同 | D. 两者内容不同   |

3. 证券公司、证券投资咨询机构提供证券投资顾问服务，应当与客户签订证券投资顾问服务协议，协议内容应包括( )。

- |                |              |
|----------------|--------------|
| I. 当事人的权利和义务   | II. 服务的内容和方式 |
| III. 收费标准和支付方式 | IV. 纠纷解决方式   |
- A. I、II、III    B. II、III、IV  
C. I、II、IV    D. I、II、III、IV

【参考答案】

1. C    2. C    3. D

## 第二节 主要职责

【考点归纳】

➤ 熟悉证券公司、证券投资咨询机构及证券投资顾问提供品种选择、投资组合、理财规划投资建议服务的职责



## 第三节 工作规程

### 【考点归纳】

- 熟悉证券投资顾问业务合规管理和风险控制机制。
- 熟悉证券投资顾问业务推广、协议签订、服务提供、客户回访和投诉处理等业务环节。
- 掌握证券投资顾问业务的原则。
- 熟悉证券投资顾问业务的要求。
- 熟悉证券投资顾问业务的流程。
- 熟悉证券投资顾问业务风险揭示书的要求。
- 熟悉证券投资顾问服务协议的要求。
- 熟悉证券投资顾问向客户提供投资建议的相关依据。
- 熟悉证券投资顾问业务投资者适当性管理的要求。
- 熟悉证券投资顾问业务客户回访与投诉处理机制。
- 掌握对证券投资顾问业务各环节留痕管理的要求。
- 掌握证券投资顾问的职业操守与禁止性行为。
- 熟悉证券投资顾问人员管理制度。
- 熟悉证券投资顾问按照证券信息传播的有关规定，通过公众媒体开展业务的要求。

### 【考点解读】

#### 考点一 证券投资顾问业务合规管理和风险控制机制（表 1-3）

表 1-3 证券投资顾问业务合规管理和风险控制机制

项 目	内 容
合规管理	<p>合规，是指证券公司及其工作人员的经营管理和执业行为符合法律、法规、规章及其他规范性文件、行业规范和自律规则、公司内部规章制度，以及行业公认并普遍遵守的职业道德和行为准则。</p> <p>合规管理，是指证券公司制定和执行合规管理制度，建立合规管理机制，培育合规文化，防范合规风险的行为。</p> <p>证券投资顾问业务人员应当熟知与其执业行为有关的法律、法规和准则，主动识别、控制其执业行为的合规风险，并对其执业行为的合规性承担责任。</p>

续表

项 目	内 容
<p>合规管理</p>	<p>证券公司应当根据需要在组织内部有关机构和部门或者委托外部专业机构对公司合规管理的有效性进行评估,及时解决合规管理中存在的问题。对公司合规管理有效性的全面评估,每年不得少于一次。</p> <p>证券公司设合规总监,对公司及其工作人员的经营管理和执业行为的合规性进行审查、监督和检查。</p> <p>证券公司通过有效的合规管理,主动发现违法违规行为,积极妥善处理,落实责任追究,完善内部控制制度和业务流程并及时向住所所在地证监局报告的,依法免于追究责任或从轻、减轻处理</p>
<p>风险控制机制</p>	<p>证券公司应当按照审慎经营的原则,建立健全风险管理与控制制度,防范和控制风险。</p> <p>证券公司开展投资顾问业务,应当对客户的姓名或名称、身份的真实性、风险偏好进行审查。</p> <p>证券公司应定期进行分析评估、投资顾问绩效评估,检查服务流程的有效性和合规性。</p> <p>证券公司、证券投资咨询机构应当向客户提供风险揭示书,并由客户签收确认。</p> <p>证券公司应当按照规定提取一般风险准备金,用于弥补经营亏损</p>

**考点二 证券投资顾问业务推广、协议签订、服务提供、客户回访和投诉处理等业务环节 (表 1-4)**

**表 1-4 证券投资顾问业务推广、协议签订、服务提供、客户回访和投诉处理等业务环节**

证券投资顾问业务环节	内 容
<p>业务推广</p>	<p>证券公司、证券投资咨询机构应当规范证券投资顾问业务推广和客户招揽行为,禁止对服务能力和过往业绩进行虚假、不实、误导性的营销宣传,禁止以任何方式承诺或者保证投资收益。</p> <p>证券公司、证券投资咨询机构通过广播、电视、网络、报刊等公众媒体对证券投资顾问业务进行广告宣传,应当遵守《广告法》和证券信息传播的有关规定,广告宣传内容不得存在虚假、不实、误导性信息以及其他违法违规情形。</p> <p>证券公司、证券投资咨询机构应当提前 5 个工作日将广告宣传方案和时间安排向公司住所地证监局、媒体所在地证监局报备。</p> <p>证券公司、证券投资咨询机构通过举办讲座、报告会、分析会等形式,进行证券投资顾问业务推广和客户招揽的,应当提前 5 个工作日向举办地证监局报备</p>

续表

证券投资顾问业务环节	内 容
协议签订	<p>证券公司、证券投资咨询机构提供证券投资顾问服务，应当与客户签订证券投资顾问服务协议，并对协议实行编号管理。协议应当包括下列内容：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 当事人的权利和义务；</li> <li>(2) 证券投资顾问服务的内容和方式；</li> <li>(3) 证券投资顾问的职责和禁止行为；</li> <li>(4) 收费标准和支付方式；</li> <li>(5) 争议或者纠纷解决方式；</li> <li>(6) 终止或者解除协议的条件和方式。</li> </ol> <p>证券投资顾问服务协议应当约定，自签订协议之日起5个工作日内，客户可以书面通知方式提出解除协议。证券公司、证券投资咨询机构收到客户解除协议书面通知时，证券投资顾问服务协议解除</p>
服务提供	<p>证券投资顾问应当根据了解的客户情况，在评估客户风险承受能力和服务需求的基础上，向客户提供适当的投资建议服务。</p> <p>证券投资顾问向客户提供投资建议，应当具有合理的依据。投资建议的依据包括证券研究报告或者基于证券研究报告、理论模型以及分析方法形成的投资分析意见等</p>
客户回访和投诉处理	<p>证券公司、证券投资咨询机构从事证券投资顾问业务，应当建立客户回访机制，明确客户回访的程序、内容和要求，并指定专门人员独立实施。</p> <p>证券公司、证券投资咨询机构从事证券投资顾问业务，应当建立客户投诉处理机制，及时、妥善处理客户投诉事项</p>

### 考点三 证券投资顾问业务的原则与要求（表 1-5）

表 1-5 证券投资顾问业务的原则与要求

项 目	内 容
原 则	<p>依法合规</p> <p>证券公司从事证券投资顾问业务，应当遵守行政法规，加强合规管理，健全内部控制，防范利益冲突，切实维护客户合法权益</p>
	<p>诚实信用</p> <p>从事证券、期货投资咨询业务，必须遵守有关法律、法规、规章和中国证监会的有关规定，遵循诚实信用的原则</p>
	<p>公平维护客户利益</p> <p>证券公司、证券投资咨询机构及其人员提供证券投资顾问服务，应当忠实客户利益，不得为公司及其关联方的利益损害客户利益；不得为证券投资顾问人员及其利益相关者的利益损害客户利益；不得为特定客户利益损害其他客户利益</p>



续表

项 目	内 容
要求	<p>(1) 须认真学习研究相关法律法规和规定,充分认识投资顾问业务的内涵和风险。</p> <p>(2) 从事投资顾问业务的人员必须在证券业协会注册成为投资顾问才能独立开展投资顾问业务。</p> <p>(3) 在开展投资顾问业务之前,投资顾问须签署投资顾问承诺书</p>

#### 考点四 证券投资顾问业务的流程 (表 1—6)

表 1—6 证券投资顾问业务的流程

业务流程	内 容
服务模式的选择和设计	根据客户的需求和特征,选择和设计个性化或者标准化的顾问服务模式
客户签约	公司总部或者证券营业部的投资顾问团队根据证券研究报告以及其他公开证券信息,分析证券投资品种、理财产品的风险特征,形成具体的投资建议或者标准化顾问服务产品,提供给直接面对客户的投资顾问服务人员
形成服务产品	公司总部或者证券营业部的投资顾问团队根据证券研究报告以及其他公开证券信息,分析证券投资品种、理财产品的风险特征,形成具体的投资建议或者标准化顾问服务产品,提供给直接面对客户的投资顾问服务人员
服务提供	投资顾问服务人员通过面对面交流、电话、短信、电子邮件等方式向客户提供投资建议服务。证券公司通过适当的技术手段,记录、监督投资顾问服务人员与客户的沟通过程,实现过程留痕

#### 考点五 证券投资顾问业务风险揭示书的要求 (表 1—7)

表 1—7 证券投资顾问业务风险揭示书的要求

项 目	内 容
风险揭示书的意义	使投资者充分了解证券投资顾问业务的风险
风险揭示书的形式及档案保存	证券投资顾问业务风险揭示书应以书面或者电子文件形式,由投资者签收确认,并由证券公司、证券投资咨询机构归入证券投资顾问业务档案保存
风险揭示书的内容	<p>证券投资顾问业务风险揭示书至少应包含下列内容:</p> <p>(1) 提示投资者在接受证券投资顾问服务前,必须了解提供服务的证券公司、证券投资咨询机构是否具备证券投资咨询业务资格,证</p>