



警惕违规修改风险测评

购买不匹配理财产品



案例简介

某投资公司理财经理向70岁的王大爷推荐一款中高风险股票型基金，宣称收益远超定期存款。王大爷风险测评结果为稳健型，不符合该产品购买条件，理财经理却指导王大爷反复修改答题内容，将风险等级调整为进取型，成功购买基金。持有一年多后，因市场波动，王大爷投资的50万元本金亏损20万元，维权时该公司以“投资者自主购买”为由推诿责任。

风险点分析

1. 产品风险与投资者承受能力错配：业务人员为追求业绩，违规引导投资者修改风险测评，将高风险产品销售给风险承受能力极低的老年投资者，违背金融产品适当性原则。
2. 风险告知义务缺失：理财经理未充分披露基金产品的市场风险、本金亏损可能，刻意淡化风险、夸大收益，存在销售误导行为。
3. 投资者风险认知不足：投资者对自身风险承受能力、产品风险等级缺乏清晰认知，盲目听从理财经理建议，忽视投资风险。

风险提示

1. 如实进行风险承受能力测评，切勿随意修改测评结果，只购买与自身风险等级匹配的金融产品。
2. 购买理财、基金等产品时，主动了解产品类型、风险等级、投资方向，仔细阅读产品合同，拒绝销售人员“重收益、轻风险”的片面宣传。
3. 警惕金融从业人员的违规操作，坚持自主判断，不盲目听从推荐、跟风投资。
4. 办理业务时留存相关凭证，若遭遇销售误导、违规操作，及时向监管部门投诉维权。