

买基金 合适的才是最好的

《证券期货投资者适当性管理办法》

(以下简称《办法》)

于2017年7月1日正式实施啦

“基金有风险，投资需谨慎”将不再是一句空头话
《办法》中有哪些与投资者切身利益相关的条款呢？

今天，我们来一探究竟

《办法》首次将投资人区分为“**专业投资人**”与
“**普通投资人**”适当性管理办法将对不同类别投
资者给予法律保护



普通投资人



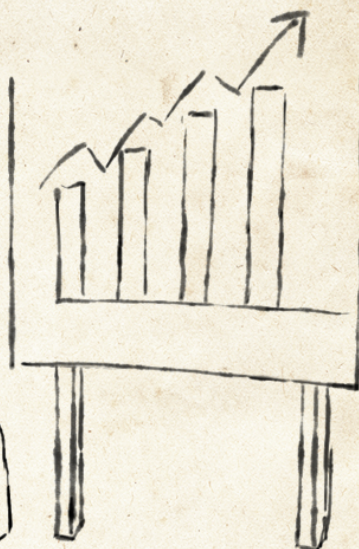
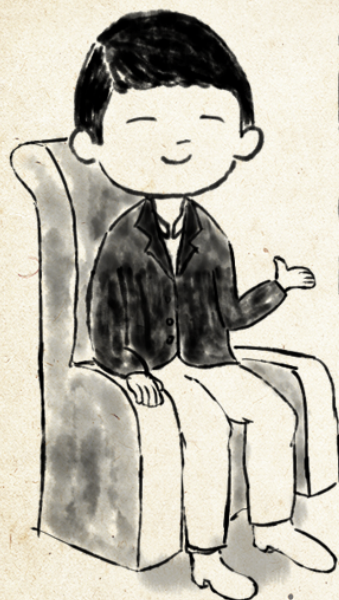
专业投资人

我是普通投资人，没有过什么投资经验，别人都叫我理财小白，哈哈





我是专业投资人；我可以是一个金融监管部门批准设立的金融机构，或者是金融资产不低于**500万**、具备**2年以上**投资经历、金融投资等相关工作经历的个人



就个人投资者而言，普通投资者与专业投资者可以在具备一定条件的情况下进行转化

根据《办法》有关规定，基金募集机构将投资者的**风险承受能力与基金产品的风险等级**由低到高分五个等级或以上投资者需要购买与自身风险承受能力相应的基金产品

投资人风险承受能力从低到高：



保守型
C1

相对保守型
C2

稳健型
C3

相对积极型
C4

积极型
C5

基金产品风险等级从低到高：



低风险
R1



中低风险
R2



中风险
R3



中高风险
R4



高风险
R5

你好，我要购买基金产品



您好，我们需要对您的
投资风险承受能力进行
评估，之后才可以推
荐和您投资风险承受能
力相匹配的基金产品

基金募集机构

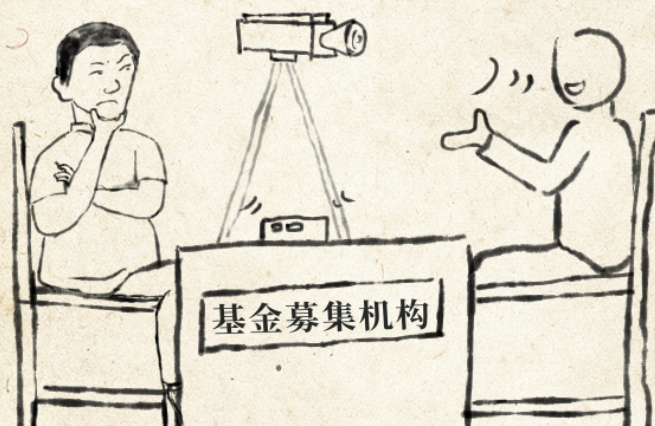
根据《办法》有关规定，投资者可以购买高于自身风险能力的基金产品，但需要提供书面申请，且承诺自愿承担风险（风险承受能力低的投资者只能购买低风险产品）

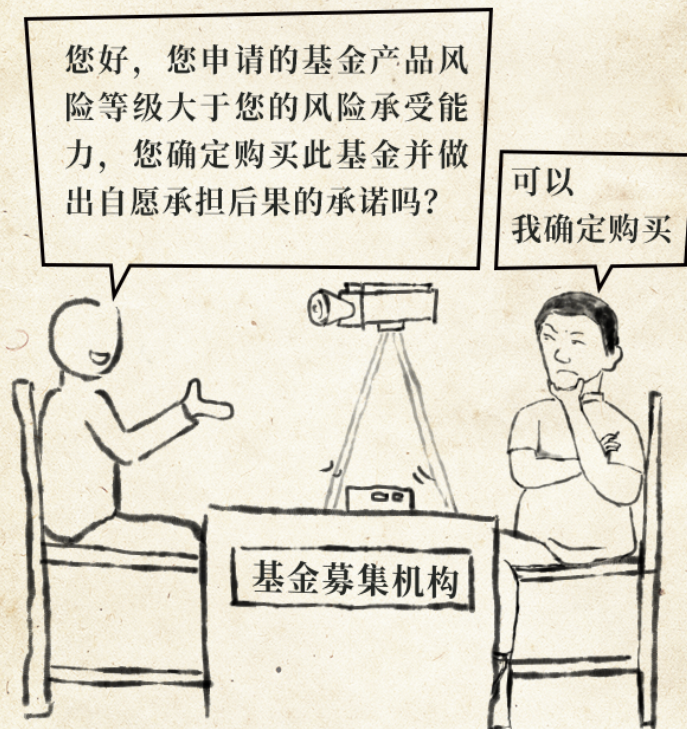
申请





根据《办法》有关规定，为规范基金产品销售过程，基金募集机构现场向普通投资者进行告知、警示时应当进行录音或者录像；通过互联网等非现场方式进行的，也要**保留记录**





对于您此次的高风险基金产品购买申请，我们将做出记录保留，感谢您的承诺及合作



总结来说，《办法》的核心就是**将合适的基金产品卖给合适的投资人**，当基金募集机构对投资人进行风险评估时，投资人需如实填写个人信息，这样基金募集机构才能根据投资人个人情况推荐适合的基金产品；投资人购买基金产品时基金募集机构不得向投资人推荐不适合的基金产品，否则将受到法律制裁





保守型 C1



低风险 R1



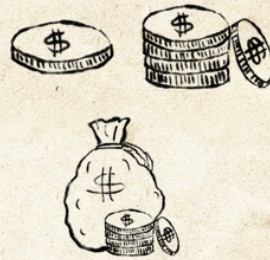
相对保守型 C2



低风险 R1
中低风险R2



稳健型C3



低风险 R1
中低风险R2
中风险R3



低风险 R1

相对积极型C4

中低风险R2
中风险R3
中高风险R4



积极型C5

低风险 R1
中低风险R2
中风险R3
中高风险R4
高风险R5

我想买高风险的基金产品，等做风险评估时我把个人收入填的高一点，蒙混过关、省得麻烦

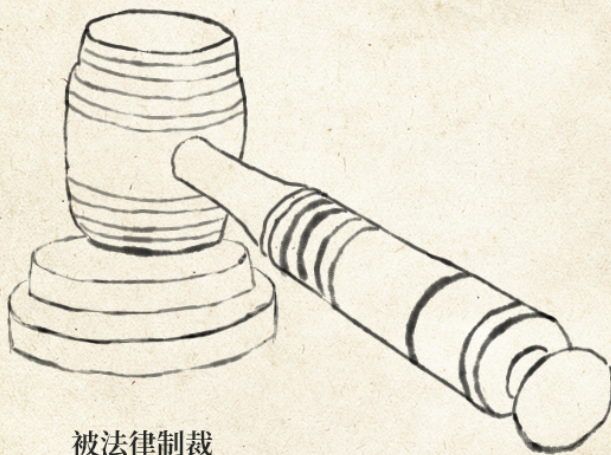


投资者

这个月业绩不太好，不管风险评估了，我要多推几只高风险基金才行



基金募集机构销售人员



被法律制裁

《证券期货投资者适当性管理办法》提示

请购买适合您的基金