

基金投资者风险承受能力调查和评价

一、投资人风险承受能力调查和评价体系

本公司将在基金投资者首次开立基金账户时或首次购买基金产品前对基金投资者的风险承受能力进行调查和评价。对已经购买了基金产品的基金投资者，本公司可通过追溯调查评价该基金投资者的风险承受能力。

由于不同的基金产品有不同的投资目标和风险收益特征，投资者由于年龄、收入、支出、财产、性格等差异形成不同的基金投资风险承受能力。一般来说，积极型的投资者追求风险较高的基金产品；稳健型的投资者追求风险适中的基金产品；保守型的投资者追求风险较低的基金产品。评估投资者的基金投资风险承受能力是开展基金销售活动的基础。

本公司根据证监会关于投资者适当性的管理办法和基金业协会关于投资者适当性管理实施指引，制定了投资者调查制度和作业流程，通过标准化问卷和量化打分方式，对投资者的基金投资风险承受能力进行调查和评价。通过考察投资者基本信息、投资目的、投资期限、投资经验、财务状况、风险偏好及可承受的损失、诚信记录等因素的标准化问卷，对投资者的风险承受能力进行调查和评价。

标准化问卷由不赋分值的问卷及赋分值的标准化选择题组成，其中每题有3-5个选项。问卷最低分为20分，最高评分为100分，得分越高代表投资者风险承受能力越高。

由于投资者的投资目的、投资期限、投资经验等各项基本因素之间存在着一定的依存关系，因此针对以上因素进行设计的问题存在一题多义，例如同一个问题可能既反映了基金投资者的财务状况，也反映了基金投资者目前所拥有的客观性的短期与长期风险承受能力差异。

鉴于已有部分投资者，对基金产品及相关知识较为熟悉，并充分了解基金投资的风险，故本评价体系允许投资者自行选择适合自己的风险承受能力等级。

部分投资者在进行相关交易时，选择不进行风险承受能力测评。为保障投资者利益，减少投资风险，本评价体系将自动给予该投资者极端保守型风险评价（最

低类别），该类投资者将只能购买与之风险承受能力相匹配的低风险产品。

为保证投资者的风险评级符合市场实际情况，本评级体系将不定期更新标准化问卷的内容及计分标准。并依据投资者参与风险评级时间，每过 6 个月，提醒投资者重新进行问卷调查。

得分区间及类型：

类型	风险厌恶型 (C1)	保守型 (C2)	稳健型 (C3)	积极型 (C4)	激进型 (C5)
得分区间	20 (含) 以下	21-40	41-60	61-80	81 (含) 以上

最低类别：风险厌恶型 (C1)

投资者应确认在进行问卷调查时，所做的选项真实、准确、完整和可靠，以便于本公司根据投资者的风险等级，对投资者的投资行为，仅做出表面是否匹配的检查和提示。本次调查不构成任何投资建议，或对投资者的投资决策形成实质影响。如投资者在进行问卷调查时欺诈、隐瞒或有其他不实陈述而导致问卷调查结果与投资实际情况不符，本公司不承担任何责任。

说明：

本公司采用当面、信函、网上或对已有的客户信息进行分析、风险测评问卷等方式对基金投资者的风险承受能力进行调查。基金投资者风险承受能力的评价结果将以书面或电子的方式及时反馈给基金投资者。

2、本公司将通过问卷调查或者信息表的方式向基金投资者了解基金投资下列信息：

(1) 自然人的姓名、住址、职业、年龄、联系方式，法人或者其他组织的名称、注册地址、办公地址、性质、资质及经营范围等基本信息；

(2) 收入来源和数额、资产、债务等财务状况；

(3) 投资相关的学习、工作经历及投资经验；

(4) 投资期限、品种、期望收益等投资目标；

(5) 风险偏好及可承受的损失；

(6) 诚信记录；

(7) 实际控制投资者的自然人和交易的实际受益人；

(8) 法律法规、自律规则规定的投资者准入要求相关信息

(9) 其他必要信息。

本公司将告知基金投资者，其根据本制度提供的信息发生重要变化、可能影响分类的，应及时告知本公司。本公司按规定建立投资者评估数据库并及时更新，充分使用已了解信息和已有评估结果，避免重复采集，提高评估效率。

3、本公司调查和评价基金投资者的风险承受能力的方法说明将报送中国证监会备案。本公司将定期提示基金投资者更新其风险承受能力调查反馈，或通过对已有客户信息进行数据挖掘的方式进行评价的定期更新。过往的评价结果将作为历史记录保存。

二、基金销售适当性匹配规则

为贯彻落实中国证监会颁发的《证券投资基金销售适用性指导意见》、《证券期货投资者适当性管理办法》及基金业协会发布的《基金募集机构投资者适当性管理实施指引（试行）》，规范本公司基金销售行为，确保基金和相关产品销售的适当性，切实保障基金投资者的权益，本公司前台交易系统在认购、申购、转换、新增定投计划时会将产品的风险等级与投资者的风险承受能力进行匹配并加以提示。相关匹配规则如下：

投资者类型	公司销售基金产品（风险等级）				
	低风险产品	中低风险产品	中风险产品	中高风险产品	高风险产品
风险厌恶型（C1）	√	×	×	×	×
保守型（C2）	√	√	○	○	○
稳健型（C3）	√	√	√	○	○
积极型（C4）	√	√	√	√	○
激进型（C5）	√	√	√	√	√

注：√，为可正常购买，无需用户另行确认；

×，为风险不匹配，禁止用户购买；

○，为不匹配，需要提示风险，用户明确确认方可购买。

说明：

1、风险承受能力最低类别的普通投资者不得购买高于其风险承受能力的基金产品或者服务。除因遗产继承等特殊原因产生的基金份额转让之外，普通投资者主动购买高于其风险承受能力基金产品或者服务的行为，不得突破相关准入资格的限制。

2、非最低类别的普通投资者主动要求购买与之风险承受能力不匹配的基金产品或者服务的，本公司将进行特别警示，普通投资者确认接受，仍坚持购买该产品或者服务的，本公司可以向其销售相关产品或者提供相关服务。

公司名称：北京钱景基金销售有限公司

电子邮件：qianjingteam@qianjing.com

公司网站：www.qianjing.com

客户服务电话：4008936885

公司地址：北京市海淀区丹棱街6号丹棱SOHO大厦1008室（100080）

公司传真：010-57569671