

# 国泰基金销售适用性匹配大纲

依照《中华人民共和国证券投资基金法》、《证券投资基金销售管理办法》、《证券投资基金销售业务信息管理平台管理规定》、《证券投资基金销售机构内部控制指导意见》、《证券投资基金销售适用性指导意见》、《关于证券投资基金宣传推介材料监管事项的补充规定》、《证券投资基金销售人员执业守则》等法律、规章、规范性文件和行业自律性文件，在《中国银河证券基金管理公司审慎调查和评价大纲》、《中国银河证券基金产品风险评价大纲》和《中国银河证券基金投资人风险承受能力调查和评价大纲》和《中国银河证券基金销售适用性匹配大纲》的基础上形成《国泰基金销售适用性匹配大纲》。

国泰基金根据中国银河证券研究所基金研究中心提供的“销售适用性解决方案”制定了与基金销售适用性相关的基金产品风险评价和基金投资人风险承受能力调查方法。在此基础上，国泰基金制定基金产品和基金投资人匹配的方法。

国泰基金根据上述制定的评价方法和以下制定的匹配方法，在基金销售信息管理平台中建设并维护与基金销售适用性相关的功能模块，在销售过程中由销售业务信息管理平台完成基金产品风险和基金投资人风险承受能力的匹配检验。在基金产品的风险等级和基金投资人的风险承受能力类型之间建立合理的对应关系，同时在建立对应关系的基础上将基金产品风险超越基金投资人风险承受能力的情况定义为风险不匹配。

在基金认购或申购申请中加入基金投资人意愿声明内容，对于基金投资人主动认购或申购的基金产品风险超越基金投资人风险承受能力的情况，要求基金投资人在认购或申购基金的同时进行确认，并在基金销售业务信息平台上记录基金投资人的确认信息。

## 一、基金投资人与基金产品评价结果列示

根据《中国银河证券基金投资人风险承受能力调查和评价大纲》把基金投资人分为：积极型（高风险承受能力）、稳健型（中风险承受能力）与保守型（低风险承受能力）三种类型，同时在三种类型中进行细分。

根据《中国银河证券基金产品风险评价大纲》把基金产品分为：高风险等级基金产品、中风险等级基金产品、低风险等级基金产品，同时在三种类型中进行细分。

借鉴国内投资者熟悉的红、黄、绿三种交通信号灯颜色来列示风险等级，比较简洁和直观。

基金投资人 风险承受能力调查和评价		基金产品 风险评价
积极型 (高风险承受能力)		高风险等级 基金产品
稳健型 (中风险承受能力)		中风险等级 基金产品
保守型 (低风险承受能力)		低风险等级 基金产品

## 二、销售适用性匹配方案

销售适用性匹配方法：产品匹配法

- 1、高风险承受能力的投资者对应高、中、低风险等级基金产品；
- 2、中风险承受能力的投资者对应中、低风险等级基金产品；
- 3、低风险承受能力的投资者对应低风险等级基金产品；
- 4、如果对应，就视为销售匹配；
- 5、如果不对应，就视为销售不匹配；

	高风险等级 基金产品	中风险等级 基金产品	低风险等级 基金产品
积极型 (高风险承受能力)	匹配	匹配	匹配
稳健型 (中风险承受能力)	不匹配 (提示)	匹配	匹配
保守型 (低风险承受能力)	不匹配 (提示)	不匹配 (提示)	匹配

根据客户风险等级及基金风险类别，各风险承受能力的投资人匹配了相适宜投资的基金产品类型。如果投资人选择购买的基金产品超过了其风险承受能力，系统将出现风险不匹配的提示，并要求基金投资人进行确认，确认后方可继续购买。