长春农商银行关于基金销售投资者适当性的说明

根据《证券期货投资者适当性管理办法》（以下简称管理办法）及《基金募集机构投资者适当性管理实施指引（试行）》（以下简称实施指引（试行））的规定，基金销售机构在销售基金和提供相关服务的过程中，应该基于投资者的不同风险承受能力以及产品或者服务的不同风险等级等因素，提出明确的适当性匹配意见，将适当的产品或者服务销售或提供给适合的投资者。

**一、客户风险评估**

* **评估方式**

主要通过问卷的形式对基金投资者进行风险评估。

* **问卷种类**

长春农商银行针对个人投资者的问卷共有12道问题。

* **考察指标**

按照管理办法与实施指引（试行），问卷设计时充分考虑了投资者的投资目标、财务状况、投资经验和风险偏好等方面，多角度全面化地分析投资者对自身风险的理解和诠释。

* **客户风险分类**

按照风险承受能力，将普通投资者由低到高分为保守型（C1）（风险承受能力最低类别）、稳健型（C2）、平衡型（C3）、成长型（C4）、进取型（C5）五种类型。

**二、基金风险评价**

基金产品或都服务的风险等级按照风险由低到高，分为R1、R2、R3、R4、R5五个风险等级

长春农商银行对基金产品或者服务进行风险等级划分，要了解以下信息：

（一）基金管理人的诚信状况、经营管理能力、投资管理能力、内部控制情况、合法合规情况；

（二）基金产品或者服务的合法合规情况，发行方式，类型及组织形式，托管情况，投资范围、投资策略和投资限制概况，业绩比较基准，收益与风险的匹配情况，投资者承担的主要费用及费率。

具体分类：

* 高风险（R5）：可转债指数分级B份额、股票型分级基金B份额、混合型分级基金B份额、股权基金
* 中高风险（R4）：债券型分级基金B份额
* 中风险（R3）：股票型基金、沪港深股票型基金、行业股票 - 医药、行业股票 - 科技、传媒及通讯、沪港深混合型基金、激进配置型基金、标准混合型基金、灵活配置型基金、保守混合型基金、可转债基金、商品、其他混合型基金
* 中低风险（R2）：激进债券型基金、普通债券基金、纯债基金、分级基金A份额 、保本基金、市场中性基金、短债基金
* 低风险（R1）：货币市场基金

**三、风险匹配**

根据上述客户风险等级及基金综合风险类别，长春农商银行为各级风险承受能力的投资者匹配了适宜其投资的基金产品。

|  |  |
| --- | --- |
| 客户风险承受能力 | 适合的产品风险级别 |
| C1保守型 | R1 |
| C2稳健型 | R1,R2 |
| C3平衡型 | R1,R2,R3 |
| C4成长型 | R1,R2,R3,R4 |
| C5进取型 | R1,R2,R3,R4,R5 |