

怎样辨别“专业投资者”



普通
投资者

VS

专业
投资者

投资者分为普通投资者与专业投资者

专业投资者的资格条件

经有关金融监管部门批准设立的金融机构：包括证券公司、期货公司、基金管理公司及其子公司、商业银行、保险公司、信托公司、财务公司等；经行业协会备案或者登记的证券公司子公司、期货子公司、私募基金管理人。

上述机构面向投资者发行的理财产品，包括但不限于证券公司资产管理产品、基金管理公司及其子公司产品、期货公司资产管理产品、银行理财产品、保险产品、信托产品、经行业协会备案的私募基金

社会保障基金、企业年金等养老基金，慈善基金等社会公益基金，合格境外机构投资者（QFII）、人民币合格境外机构投资者（RQFII）

以上条件符合其中之一就是专业投资者



同时符合以下条件的法人或者其他组织

- ✓ 最近1年末净资产不低于2000万元
- ✓ 最近1年末金融资产不低于1000万元
- ✓ 具有两年以上证券、基金、期货、黄金、外汇等投资经历



同时符合以下条件的自然人

- ☑ 金融资产不低于500万元，或者最近3年个人年均收入不低于50万元
- ☑ 具有2年以上证券、基金、期货、黄金、外汇等投资经历，或者具有2年以上金融产品设计、投资、风险管理及相关工作经历，或者属于《私募投资基金监督管理暂行办法》规定的专业投资者的高级管理人员、获得职业资格认证的从事金融相关业务的注册会计师和律师

前款所称金融资产，指银行存款、股票、债券、基金份额、资产管理计划、银行理财产品、信托计划、保险产品、期货及其他衍生品等

普通投资者 特别保护事项

以下区别仅为列举性质，未能详尽列明基金管理公司对专业投资者和普通投资者在履行适当性义务方面的区别

经营机构的特别注意义务

制定专门的工作程序

给予普通投资者更多的考虑时间

追加了解相关信息

增加回访频次等

告知特别的风险点

经营机构向普通投资者销售高风险产品或提供相关服务

经营机构应当告知的信息

经营机构向普通投资者销售产品或服务前

可能直接导致本金亏损的事项

可能直接导致超过原始本金损失的事项

因经营机构的业务或者财产状况变化，可能导致本金或者原始本金亏损的事项

因经营机构的业务或者财产状况变化，影响客户判断的重要事由

限制销售对象权利行使期限或者可解除合同期限等全部限制内容

适当性匹配意见：

经营机构应当制定适当性内部管理制度，明确投资者分类、产品或者服务分级、适当性匹配的具体依据、方法、流程等，严格按照内部管理制度进行分类、分级，定期汇总分类、分级结果，并对每名投资者提出匹配意见

东海基金投资者教育·
基金投资需谨慎

购买基金的自我保护

-基金销售中的注意事项-



禁止经营机构进行的销售产品或提供服务的活动



禁止

向不符合准入要求的投资者销售产品或者提供服务

禁止

向投资者就不确定事项提供确定性的判断，或者告知投资者有可能使其误认为具有确定性的意见



禁止

向普通投资者主动推介风险等级高于其风险承受能力的产品或者服务

禁止

向普通投资者主动推介不符合其投资目标的产品或者服务



禁止

向风险承受能力最低类别的投资者销售或者提供风险等级高于其风险承受能力的产品或者服务

禁止

其他违背适当性要求，损害投资者合法权益的行为

