



z先生理财记

投资者适当性投教专栏

(五)

欲买基金，先测风险

前不久我有个朋友买的一只股票型基金收益倍儿棒，我忍不住拖上老妈一起去买，谁知近来这只产品净值下跌明显，我亏大发了！桑森啊~~



z先生：橙子姐姐，前不久我有个朋友买的一只股票型基金收益倍儿棒，我忍不住拖上老妈一起去买，谁知近来这只产品净值下跌明显，我亏大了！伤心啊~~

这款产品是不是**高风险等级**？销售机构有没有给你做**风险测评**、**出具风险匹配意见**呢？



橙子姐姐： 是么！这款产品是不是高风险等级？销售机构有没有给你做**风险测评**、**出具风险匹配意见**呢？

都做了，可是为了能买进这只产品，我在做风险测评问卷时虚高了个人收入、夸大了自己的投资经验，一心只想被评为高风险承受能力等级客户，好有机会赚取高收益。



z先生：都做了。可是为了能买进这只产品，我在做风险测评问卷时虚高了个人收入、夸大了自己的投资经验，一心只想被评为高风险承受能力等级客户，好有机会赚取高收益。

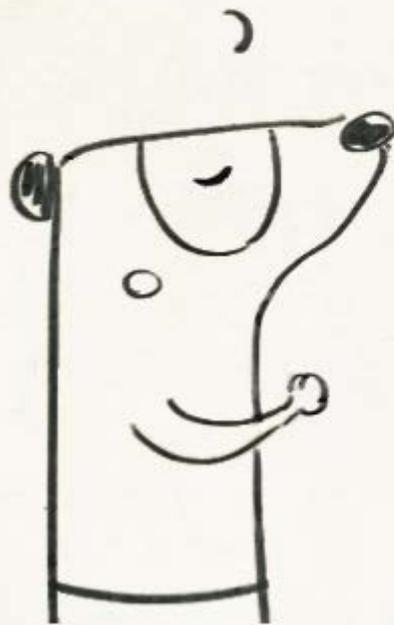
风险测评相当于医生诊断前要求你做的体检，
一定要如实反映自己的情况。

你妈妈也买了
这个产品？



橙子姐姐：这可不能儿戏啊！**风险测评相当于医生诊断前要求你做的体检，一定要如实反映自己的情况。**你妈妈也买了这个产品？

老妈风险测评结果为不适合参与高风险产品投资，就选择了和她匹配的较低风险产品，收益不高但却比较稳健。



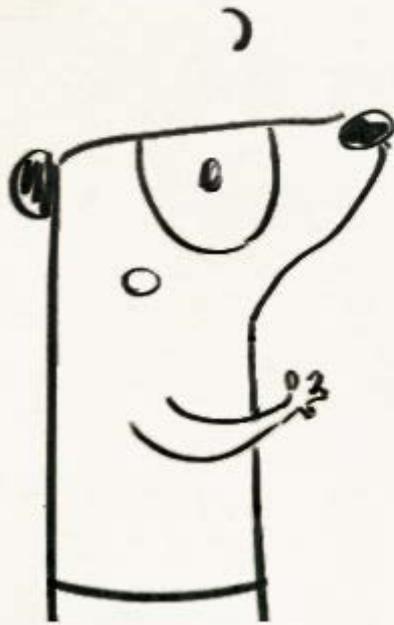
z先生：老妈风险测评结果为不适合参与高风险产品投资，就选择了和她匹配的较低风险产品，收益不高但却比较稳健。

是呀，你妈妈的选择才是明智的。市场有风险，投资需匹配，
只有适合自己的才是最好的。



橙子姐姐：是呀，你妈妈的选择才是明智的。市场有风险，投资需匹配，**只有适合自己的才是最好的。**

经一“适”，才能长一智！橙子姐，经过这次惨痛的教训，我才真正认识到适当性管理和风险测评的重要性。



z先生：经一“适”，才能长一智！橙子姐，经过这次惨痛的教训，我才真正认识到适当性管理和风险测评的重要性。

说得是！普通投资者都应该认真对待适当性
风险评估，审慎参与投资，比比皆“适”
才能“适适”如意！



橙子姐姐：说得是！普通投资者都应该认真对待适当性风险评估，审慎参与投资，比比皆“适”

才能“适适”如意！

知识点

基金产品与投资者的适当性匹配：

- 普通投资者风险承受能力由低到高划分为 C1（含风险承受能力最低类别）、C2、C3、C4、C5 五种类型
- 基金产品风险等级由低到高划分为 R1、R2、R3、R4、R5 五种类型
- 投资者风险承受能力和产品风险匹配关系如下：
 - C1 型（含风险承受能力最低类别）普通投资者可以购买 R1 级基金产品
 - C2 型普通投资者可以购买 R2 级及以下风险等级的基金产品
 - C3 型普通投资者可以购买 R3 级及以下风险等级的基金产品
 - C4 型普通投资者可以购买 R4 级及以下风险等级的基金产品
 - C5 型普通投资者可以购买 R5 级及以下风险等级的基金产品

信息来源：《基金募集机构投资者适当性实施指引（试行）》。

本文内容仅供参考，不构成任何投资建议。