

上海好买基金销售有限公司 基金投资人风险承受能力调查和评价说明

一、评价目的与匹配依据

公司制定普通投资者和基金或者服务匹配方法的目的为在普通投资者的风险承受能力类型和基金产品或者服务的风险等级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或者服务风险等级超越普通投资者风险承受能力的情况定义为风险不匹配。

二、风险承受能力等级划分

公司根据普通投资者风险承受和基金产品或者服务的风险等级建立以下适当性匹配原则：

- (一) C1 保守型（含最低风险承受能力类别）普通投资者可以购买 R1 级基金产品或者服务。
- (二) C2 稳健型投资者可以购买 R2 级及以下风险的基金产品或者服务。
- (三) C3 平衡型投资者可以购买 R3 级及以下风险的基金产品或者服务。
- (四) C4 成长型投资者可以购买 R4 级及以下风险的基金产品或者服务。
- (五) C5 进取型投资者可以购买所有风险等级的基金产品或者服务。

特别提示：投资者在购买公募基金时，如公募基金风险等级超过投资者自身风险承受能力的，公司在进行风险警示并经投资者确认后允许投资者超风险购买，私募基金则不允许投资者购买超过其风险承受能力的产品。

三、评价结果的运用与匹配规则

普通投资者的风险承受能力类型和基金产品或者服务的风险等级之间的对应关系如下。下述规定为原则性要求，实际操作应同时参考管理人要求，基金产品风险等级评价结果不得低于基金管理人作出的风险等级评价结果。

产品风险等级和类别		投资者风险承受能力分级	
R1	货币基金、短期理财债券型基金	C1	保守型投资者可以购买风险等级是 R1 的产品
R2	公募：普通债券基金 私募：类信托固定收益	C2	稳健型投资者适合购买风险等级 R2、R1 的产品

R3	公募：股票型基金、混合型基金、可转债/交债基金、结构型基础份额（债券型为 R2）、公募基金优先份额 私募：对冲母基金、多策略、市场中性、套利型	C3	平衡型投资者适合购买风险等级是 R3、R2、R1 的产品
R4	私募：多空仓、管理期货、宏观对冲、定向增发	C4	成长型投资者适合购买风险等级是 R4、R3、R2、R1 的产品
R5	公募：公募基金进取份额、大宗商品基金、另类型基金 私募：另类型、PE、VC、产业并购、股权母基金、天使、新三板	C5	进取型投资者可以购买所有产品

特别提醒：公司向投资者履行风险承受能力调查与评价等适当性职责，并不能取代投资者自己的投资判断，也不会降低金融产品或服务的固有风险。公司出具的适当性匹配意见并不表明公司对基金等金融产品或服务的风险和收益做出任何实质性判断或者保证，相关的投资风险由投资者自行承担。