



z先生理财记

投资者适当性投教专栏

(三)

橙子姐姐，我接触股票比较早，但对基金还是了解不多，想了解一下，6月28日基金业协会发布《基金募集机构投资者适当性实施指引（试行）》之后，开户买基金的程序上有什么新变化吗？



z先生：橙子姐姐，我接触股票比较早，但对基金还是了解不多，想了解一下，6月28日基金业协会发布《基金募集机构投资者适当性实施指引（试行）》之后（以下简称“《指引》”），开户买基金的程序上有什么新变化吗？

问得好!《指引》实施以后,咱们买基金需要先做个投资方面的“体检”,通过和基金募集机构充分沟通,找到更适合自己的产品,明明白白买基金。



橙子姐姐:问得好!《指引》实施以后,咱们买基金需要先做个投资方面的“体检”,通过和基金募集机构充分沟通,找到更适合自己的产品,明明白白买基金。



z 先生：哦，快说来听听！

基金开户一般分为网上开户与柜台开户。网上开户有特定的提示程序，投资者按页面提示操作即可。办理柜台开户，基金募集机构会向你提供详细的风险承受能力评估服务，**确定你的风险承受能力等级，相应就找到和你匹配的基金产品了。**



橙子姐姐：基金开户一般分为网上开户与柜台开户。网上开户有特定的提示程序，投资者按页面提示操作即可。办理柜台开户，基金募集机构会先从你的财务状况、投资知识、投资经验、投资目标、风险偏好等多个角度进行了解，向你提供详细的风险承受能力评估服务，根据这个测评结果，确定你的风险承受能力等级，相应就找到和你匹配的基金产品了。

那是否意味着，风险承受能力评估
是办理基金开户的先决条件？



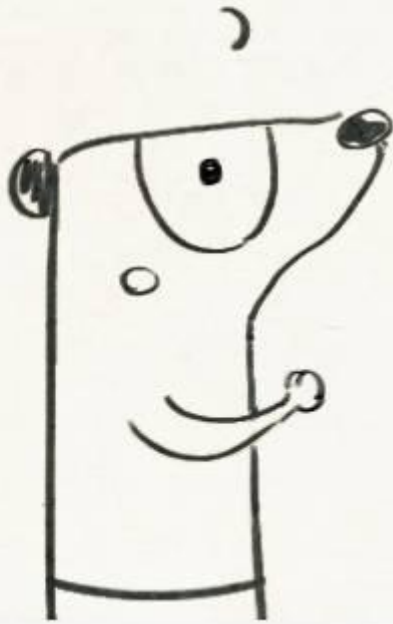
z 先生：那是否意味着，风险承受能力评估是办理基金开户的先决条件？

对，风险承受能力评估其实也是在帮助你更加了解自己。同时基金募集机构会协助你填写开户申请表单。以后你去基金募集机构的柜台买产品，需要先完成投资者尽调，才能匹配到适合你的产品。



橙子姐姐：对，风险承受能力评估其实也是在帮助你更加了解自己。同时基金募集机构会登记你的证件号码、国籍、职业等基本资料，以及银行账户、联系方式等信息，协助填写开户申请表单，上述评估和信息记录的过程，可称之为“投资者尽调”。以后你去基金募集机构的柜台买产品，如果问工作人员“最近哪个产品收益率比较好？”，工作人员是不会直接回答这个问题的，需要先完成投资者尽调，才能匹配到适合你的产品。

明白，那开户当天可以认 / 申购吗？



z 先生：明白。那开户当天可以认/申购吗？

如果在开户当天15:00之前（认购为16:00）提交申购申请，并向基金募集机构提供了加盖银行受理章的银行付款凭证回单联，或提供证明开户预留银行账户已划款的证明文件，那么申购和开户算是同一天，如果超过15:00（认购为16:00）提交申购申请，那么这笔交易将顺延为下一个开放日的申请。当天17:30之前确认资金到账才能确认为有效申请日（T日）。



橙子姐姐：开户和认/申购可以一并办理，但要注意把握时间——如果在开户当天15:00之前（认购为16:00）提交申购申请，并向基金募集机构提供了加盖银行受理章的银行付款凭证回单联，或提供证明开户预留银行账户已划款的证明文件，那么申购和开户算是同一天，如果超过15:00（认购为16:00）提交申购申请，那么这笔交易将顺延为下一个开放日的申请。当天17:30之前确认资金到账才能确认为有效申请日（T日）。

知识点

投资者在购买基金产品或接受经营机构服务时， 应当提供如下信息

1. 自然人的姓名、住址、身份证、性别、职业、年龄、联系方式，法人或者其他组织的名称、注册地址、办公地址、性质、资质及经营范围等基本信息；
2. 收入来源和数额、资产、债务等财务状况；
3. 投资相关的学习、工作经历及投资经验；
4. 投资期限、品种、期望收益等投资目标；
5. 风险偏好及可承受的损失；
6. 诚信记录；
7. 实际控制投资者的自然人和交易的实际受益人；
8. 法律法规、自律规则规定的投资者准入要求相关信息；
9. 其他必要信息。

信息来源：《基金募集机构投资者适当性实施指引（试行）》、基金交易业务办理指南。

本文内容仅供参考，不构成任何投资建议。