

“那些你需要知道的私募基金真相”系列漫画

时间：2021-02-01 来源：中国证券投资基金业协会

拿不准卖基金的正不正规怎么办？



注意事项

根据有关法律法规规定，基金销售机构必须经中国证监会或其派出机构注册，取得基金销售业务资格。基金销售机构聘任的基金销售人员必须拥有基金从业资格。未经注册，任何单位或者个人不得从事基金销售业务。

下次您遇到拿不准的单位或个人，可以到中国证券投资基金业协会网站查询。
查询基金销售机构请点击中国证券投资基金业协会信息公示页面搜索或查询：
<https://www.amac.org.cn/informationpublicity/institutionalpublicity/gmjjsjggs/>
查询基金销售人员请点击中国证券投资基金业协会基金从业人员资格注册信息页面搜索或查询：<https://gs.amac.org.cn/amac-infodisc/res/pof/person/personOrgList.html>



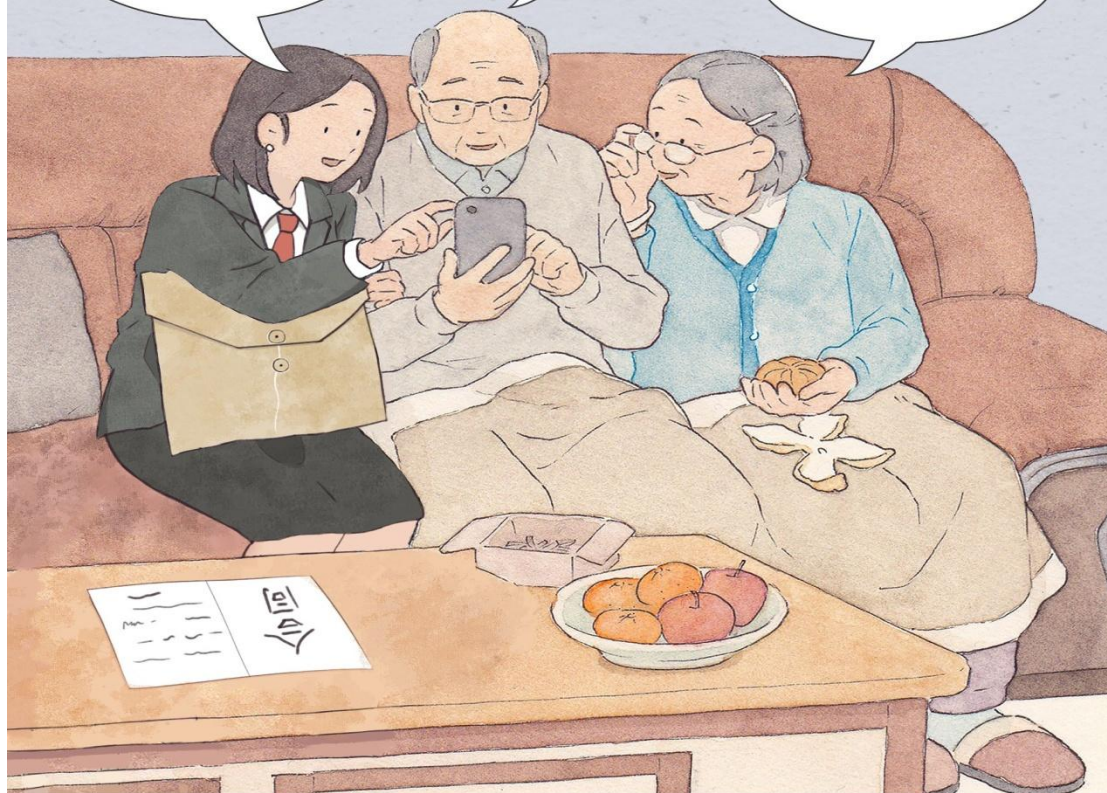
中国证券投资基金业协会
Asset Management Association of China

遇到上门来推销 基金怎么办？

您腿脚不便，这次机会难得我就上门为您特殊办理了，接下来您在家里就安心等着收钱吧！

这次的新产品靠谱吗？

这丫头可真贴心。



注意事项

投资者认购或申购基金可以到基金公司或基金销售机构营业网点等现场办理，也可以通过其网站、手机APP等办理。

根据有关法律法规规定，通过现场办理，基金销售机构向普通投资者销售高风险产品或者服务，执行普通投资者申请成为专业投资者，调整投资者分类、基金产品或者服务分级以及适当性匹配意见，向普通投资者销售基金产品或者服务前对其进行风险提示的环节都要录音或者录像；通过互联网等非现场方式执行的，基金销售机构及合作平台要完善信息管理平台留痕功能，记录投资者确认信息。

请投资者特别警惕不法销售人员以老年投资者行动不便为由，“贴心”提供“上门服务”，让您“安心收钱”。遇到销售人员与您线下签订纸质合同，除核实该人员的合法身份外，还应关注应录音录像的环节是否完成，建议投资者到合法的基金销售营业场所办理。如销售人员主动帮助您使用互联网终端，也务必要自己点击每一个“确认”键，务必在点击前自己逐一阅读并完全理解流程中的全部文字内容。



中国证券投资基金业协会
Asset Management Association of China

遇到基金“名额有限”，
要我“欲购从速”该怎么办？

这产品只有大客户才能做，也只有我才能帮您申请到，名额有限，您得抓紧，欲购从速啊。

那我把钱准备好了立马就来找你啊！



注意事项

根据有关法律法规的规定，无论是公募基金还是私募基金，基金销售机构在宣传推介时都不得使用“欲购从速”、“申购良机”这些片面强调集中营销时间限制的措辞。

当销售人员故意虚构产品的稀缺性，刻意强调“名额有限”、“欲购从速”诱导投资者时，投资者应警惕注意。



中国证券投资基金业协会
Asset Management Association of China



注意事项

根据有关法律法规的规定，无论是公募基金还是私募基金，基金销售机构在宣传推介时都不得使用可能使投资人认为没有风险或者忽视风险的表述，例如安全、保证、承诺、保险、有保障、高收益、无风险、坐享财富增长、安心享受成长、尽享牛市等等。私募基金更是不能以任何方式承诺投资者资金不受损失，或者以任何方式承诺投资者最低收益，包括宣传“预期收益”、“预计收益”、“预测投资业绩”等相关内容。



中国证券投资基金业协会
Asset Management Association of China

有“大咖”加持的 基金能买吗？

好多专家都推荐这只基金，你看看这篇文章！

真哒，我看看。



注意事项

根据有关法律法规的规定，基金销售机构在宣传推介基金时都不得使用或者登载单位、个人的推荐性文字。

当销售人员使用某些“知名”的专家、机构或其他组织祝贺性、恭维性或推荐性的文字诱导投资者，投资者应特别警惕。



中国证券投资基金业协会
Asset Management Association of China

熟人介绍的基金 能买吗？



注意事项

基金是“风险自担、收益自享”的产品。

遇到熟人推介，投资者还是应当首先确定自身是否具备相应风险识别能力和风险承担能力，关注基金销售机构或其互联网平台是否提供了风险测评环节，被推介的产品风险等级是否与您的风险承受水平一致。



中国证券投资基金业协会
Asset Management Association of China

销售人员口中 涨得快的基金不可信？



注意事项

根据有关法律法规的规定，基金销售机构开展基金宣传推介活动，应当坚持长期投资理念和客观、真实、准确的原则，不能推介或片面节选少于6个月的过往整体业绩或过往基金产品业绩。

特别注意的是，公募基金宣传推介材料登载过往业绩的，还应同时登载基金业绩比较基准的表现，且符合以下要求：

1. 基金合同生效6个月以上但不满1年的，应当从合同生效之日起计算业绩；
2. 基金合同生效1年以上但不满5年的，应当包含自合同生效当年开始所有完整会计年度的业绩；
3. 基金合同生效5年以上的，应当包含最近5个完整会计年度的业绩；
4. 业绩登载期间基金合同中投资目标、投资范围和投资策略发生改变或者基金经理发生变更的，应当予以特别说明。



中国证券投资基金业协会
Asset Management Association of China

买私募基金有最低金额限制吗？



注意事项

根据有关法律法规规定，投资者在私募基金存续期开放日购买私募基金份额的，首次购买金额应不低于100万元人民币（不含认/申购费）且符合合格投资者标准，已持有私募基金份额的投资者在资产存续期开放期日追加购买基金份额的除外。

请投资者特别警惕允许、鼓励、甚至诱惑投资者采取“拼单”方式，多人凑100万元购买一只私募基金的不法销售行为。



中国证券投资基金业协会
Asset Management Association of China

买了私募基金 想知道运作情况怎么办？



注意事项

投资者在认购私募基金产品后，应当持续关注私募基金产品投资、运行情况，有权要求私募基金管理人按合同约定的信息披露义务按时、如实履行职责。

投资者可以登录中国证券投资基金业协会的私募基金信息披露备份系统查询自己购买的私募基金产品情况：<https://pfid.amac.org.cn>



中国证券投资基金业协会
Asset Management Association of China

私募基金要签订 展期协议该怎么办？



注意事项

私募基金展期属于私募基金重大事项，是投资者可能遇到的一种情况。投资者在签署展期合同前，应及时与管理人联系了解展期原因、基金运作、未来投资计划、资金监督管理方法以及公司关键人员变动等具体情况，并在基金业协会网站（<https://www.amac.org.cn/>）上查询管理人是否存在失联、异常经营等违法违规情况，建议在充分咨询专业人士后再审慎做出是否签订展期协议的决定。



中国证券投资基金业协会
Asset Management Association of China