

编者按：为进一步帮助投资者提高自我保护能力和理性投资意识，中国证监会与人民银行、银保监会、网信办联合开展2019年“金融知识普及月，金融知识进万家，争做理性投资者，争做金融好网民”活动，并以“辨真伪·识风险做理性私募投资者”为主题集中开展私募基金专项教育活动，进一步普及私募基金知识，引导理性投资、防范化解风险隐患，促进私募基金行业健康发展。

私募基金投资有哪些注意事项？

辨真伪·识风险 做理性私募投资者

做为私募基金的投资人，应具有一定的经济实力，了解资本市场的规则体系，能结合自身的分析判断作出投资决策，并在投资之后对私募管理机构和托管机构给予持续关注和监督。

宣传“套路”要警惕

1

以“登记备案”不当增信

基金业协会对私募机构并不做实质审核，也不设许可门槛，基金管理人利用投资者的认识偏差，宣传中将登记备案等同于监管部门的信用背书行为，利用备案信息自我增信是违法行为。

2

以“托管人托管”不当增信

私募基金不强制要求托管，托管人职责不完全等同于管理人职责，基金托管也不等于资金进入了“保险箱”，投资者不应迷信“托管”，谨防管理人以“XX银行/券商托管”为宣传噱头，不当增信。

3

其他违规宣传“套路”

如宣传承诺保本保收益或者高收益、定期付息；虚构或夸大投资项目、以虚假宣传造势、利用亲情诱骗等手段，骗取投资者的资金等等。

购买渠道要正规

切记通过非法渠道购买，警惕披着“金融创新”外衣的违规募资。如发现异常，应及时咨询基金业协会或监管部门。

投资要量力而行

1

对本人资质进行判断

私募基金的投资者，除单只私募基金投资额不低于100万元外，单位净资产不低于1000万元，个人金融资产不低于300万元或者最近三年个人年均收入不少于50万元，同时应当具备足够的风险识别和承受能力。

2

对风险承受能力进行评估

私募基金有高风险、高收益的特征，同时还有初始投资额的门槛要求。

事前要摸清底细

目前登记的私募机构众多，投资者在认购前可在中国证券投资基金业协会官网上查询私募机构及其备案的私募基金的基本情况、在全国企业信用信息公示系统上查询工商登记信息。

私募基金投资者要注意以下三点：

1

初步判断合规水平

投资者可以登陆基金业协会网站查阅相关信息，结合登记备案信息的质量对私募机构的合规运作情况进行初步判断，同时还应查看监管部门是否对私募管理人采取过监管措施等情况。

2

了解执业能力

对公司执业能力的判断不能仅仅依据办公场所的装修档次及工作人员的着装品质，投资者更应关注公司高管人员的教育背景及从业经历，对从业人员无执业能力的私募机构应持谨慎态度。

3

细看合同

要注意合同约定的权利义务是否合理，合同是否完整，是否存在缺页漏页等异常情况，要仔细阅读条款等。另外，需关注期限与收益的匹配，警惕“庞氏骗局”等较大违法违规风险。

决策要理性谨慎

投资者要保持清醒的头脑，切勿因高收益的吸引而放松警惕、盲目投资，自觉抵制“一夜暴富”、“快速致富”、“保本保收益”等噱头诱惑，审慎投资，避免上当受骗。

投后要持续关注

投资者在认购私募基金产品后，要持续关注私募基金产品投资、运作情况，要求私募基金管理人按照约定履行信息披露义务。

维权贴士

(1)投资者若发现管理人失联、跑路，基金财产被侵占、挪用，基金存在重大风险等情况，要及时向基金业协会或私募基金管理人注册地所在地证监局反映，或者在纠纷发生后及时通过仲裁、诉讼途径维护自身合法权益；

(2)若发现私募基金管理人涉嫌诈骗、非法集资等犯罪线索的，要及时向公安、司法机关报案。

风险提示：本公司承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金财产，但不保

证基金一定盈利，也不保证最低收益，我国基金运作时间较短，不能反映股市发展的所有阶段。投资者投资于本公司基金时应认真阅读相关基金合同、招募说明书等文件并选择适合自身风险承受能力的投资品种进行投资。基金过往业绩并不预示其未来表现，基金管理人管理的其他基金的业绩也不构成基金业绩表现的保证。观点仅代表个人，不代表公司立场，仅供参考。基金投资需谨慎，请审慎选择。