

济安金信基金管理公司 审慎性调查方法及说明



【免责声明】

本方案仅供北京济安金信科技有限公司（以下简称“本公司”）的客户使用。本公司不会因接收人收到本方案而视其为客户。本方案并不构成对客户的投资建议，并非作为买卖、认购基金或其它金融工具的邀请或保证。在任何情况下，本方案中的信息或所表述的意见并不构成对任何人的投资建议。在任何情况下，本公司不对任何人因使用本方案中的任何内容所引致的任何损失负任何责任。市场有风险，投资需谨慎。未经本公司事先书面授权许可，任何机构或个人不得更改或以任何方式发送、传播或复印本方案。本公司版权所有并保留一切权利。



基金管理公司审慎性调查方法及说明

对于基金管理人的审慎性调查评估是济安金信作为第三方评级机构，从客观角度出发，以保护投资者利益为目的，在每季度完成基金评级后必不可少的一项工作内容。目前为止公司已经形成了一套成熟、完整、精细的评估体系。下面对评估方法进行具体说明。

对于基金管理人的审慎性调查评估，我们从四大方面进行考察，分别为：每一基金管理人的基本实力、基金管理人的团队稳定性、基金公司的投资管理能力和诚信、内部控制、风险控制四方面给予分项评价，最后根据四个能力在实际操作中对于基金管理人及投资者利益的影响孰轻孰重之原则，分别赋予不同权重，最终给予综合评定结果并排名。

在基金管理人的基本实力部分中，主要考虑的子因素包括：

- 1、目前股权结构及股东背景；
- 2、公司团队情况（人数、学历背景）；
- 3、基金经理平均证券从业年限；
- 4、基金数量；
- 5、产品线完善程度；
- 6、公募基金总资产规模；
- 7、其他各项业务开展情况。





在基金管理人团队稳定性这一部分中，主要考虑的子因素包括：

- 1、股权稳定性；
- 2、公司高管变更；
- 3、人才储备；
- 4、基金投研团队稳定性。

在基金管理人投资管理能力这一部分中，主要考虑的子因素包括：

- 1、旗下固定收益类基金的投资管理能力；
- 2、旗下权益类基金的投资管理能力。

在基金管理人诚信、内部控制、风险控制能力这一部分中，主要考虑的子因素包括：

- 1、制度建设；
- 2、违规情况；
- 3、风险事件处理。

