

# 中国证券投资基金业协会

---

中基协处分〔2023〕298号

## 纪律处分决定书

当事人：晋江壹点纳锦资产管理有限公司（以下简称晋江壹点）

根据《中华人民共和国证券投资基金法》（以下简称《基金法》）、《私募投资基金监督管理暂行办法》（以下简称《私募基金监管办法》）、《中国证券投资基金业协会章程》（以下简称《协会章程》）以及《中国证券投资基金业协会自律管理和纪律处分措施实施办法》（以下简称《实施办法》）等法律法规和自律规则的有关规定，协会向晋江壹点送达了《纪律处分事先告知书》（中基协字〔2023〕281号），晋江壹点如对有关拟采取的纪律处分措施存在异议，应当在五个工作日内向协会提交书面申辩意见。晋江壹点未在规定期限内提出异议，本案现已审理终结。

### 一、基本事实

经查，晋江壹点存在以下违规行为：

一是未履行投资者适当性义务。晋江壹点销售的纳锦聚家缘私募证券投资基金、壹点纳锦冠宏二期私募证券投资基金、壹点纳锦奋发私募证券投资基金、壹点纳锦宏亚私募证券投资基金等四只产品，存在未对部分投资者的风险识别能

力和风险承担能力进行评估、未能基于部分投资者的不同风险承受能力提出适当性匹配意见等情形。上述行为违反了《私募基金监管办法》第十六条第一款、第十七条的规定，中国证券监督管理委员会福建监管局也对此采取责令改正的监管措施。

二是对投资者风险测评进行提示、诱导。晋江壹点所有风险承受能力调查问卷的题目选项都对应了分值，还附有分值与风险等级对照表。投资者在测试过程中可以预测、估算自己最终分值，得到预期风险承受能力等级。上述行为具有提示、诱导投资者得到自己预期风险承受能力等级的作用，违反了《基金募集机构投资者适当性管理实施指引（试行）》（以下简称《实施指引》）第二十七条第（二）项的规定。

三是适当性制度不完善。协会要求晋江壹点提供合格投资者认定及适当性制度文件，晋江壹点提供的有关文件中未包括对产品风险等级、投资者风险承受能力进行评价及二者匹配的明确规定，也未包括普通投资者回访、档案管理等相关制度安排。上述行为违反了《实施指引》第七条、第十二条、第十六条及第十七条的规定。

以上事实有行政监管措施决定书、整改报告、情况说明等证据予以确认，事实清楚、证据充分，足以认定。

## **二、纪律处分决定**

鉴于以上基本事实、情节和审理情况，根据《基金法》第一百一十一条第三项，《私募基金监管办法》第二十九条，《协会章程》第六条第三项，《实施办法》第八条的规定，协会决定作出以下纪律处分：

对晋江壹点进行警告。

根据《实施办法》第三十九条、第四十条的规定，如对以上纪律处分决定有异议，当事人可以在收到本决定书之日起十五个工作日内向协会提出书面复核申请，说明申请复核的事实、理由和要求。复核期间，本纪律处分决定继续执行。



---

抄送：证监会市场二部，福建证监局。

---