# 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以及诚信、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。