

华福证券经纪业务投资者适当性 管理须知

➤了解投资者

一、了解投资者的信息

1、向投资者销售产品或提供服务时，应了解投资者的下列信息

(一) 自然人的姓名、国籍、住址、职业、年龄、联系方式，法人或者其他组织的名称、注册地址、办公地址、性质、资质及经营范围等基本信息；

(二) 收入来源和数额、资产、债务等财务状况；

(三) 投资相关的学习、工作经历及投资经验；

(四) 投资期限、品种、期望收益等投资目标；

(五) 风险偏好及可承受的损失；

(六) 诚信记录；

(七) 实际控制投资者的自然人和交易的实际受益人；

(八) 法律法规、自律规则规定的投资者准入要求相关信息；

(九) 其他必要信息。

2、了解投资者信息流程

分支机构应当要求投资者填写《投资者基本信息表》(见附件1)，提供相关的信息及其证明材料，告知投资者须对其所提供的信息和证明材料的真实性、准确性、完整性负责。投资者不提供信息，或者提

供信息不完整的，分支机构应当告知投资者无法确定其适当性分类，并拒绝向其销售产品或者提供服务。

二、投资者分类及普通投资者的特别保护原则

公司将投资者分为普通投资者与专业投资者，普通投资者在信息告知、风险警示、适当性匹配等方面享有特别保护。

按照有效维护投资者合法权益的要求，综合考虑收入来源、资产状况、债务、投资知识和经验、风险偏好、诚信状况等因素，确定普通投资者的风险承受能力，对其进行细化分类和管理。

三、投资者风险承受能力测评

1、投资者风险承受能力初次测评流程

对投资者首次风险承受能力评估在其申请开通证券业务及相关账户时进行，需填写《投资者风险承受能力评估问卷》（见附件 2），根据评估选项与风险承受能力的相关性，确定选项的分值和权重，建立评估分值与风险承受能力等级的对应关系，经办将评估结果及适当性匹配意见《投资者风险承受能力评估结果告知书》（见附件 3）交与客户签署确认。

2、证券从业人员在投资者风险承受能力测评中的禁止行为

分支机构及其经办在投资者填写基本信息表、风险承受能力评估问卷时，不得以明示、暗示等方式诱导、误导、欺骗投资者，影响填写结果。

3、投资者风险承受能力后续测评流程

投资者后续参与金融业务或购买金融产品前，须按照各类业务要求完成相应风险测评，评估其风险承受能力等级，确认投资期限和投资品种等，相关结果在系统中记载留存。

四、普通投资者类型

普通投资者按照风险承受能力的强弱程度，从低到高分分为保守型、谨慎型、稳健型、积极型、激进型五种类型。

五、风险承受能力最低类别的投资者

风险承受能力最低类别的投资者，是指普通投资者中风险承受能力经评估为保守型且符合下列情形之一的自然人：

- （一）不具有完全民事行为能力；
- （二）没有风险容忍度或者不愿意承受任何投资损失；
- （三）年满 80 周岁及以上；
- （四）法律、行政法规规定的其他情形。

六、专业投资者

符合下列条件之一的是专业投资者：

（一）经有关金融监管部门批准设立的金融机构，包括证券公司、期货公司、基金管理公司及其子公司、商业银行、保险公司、信托公司、财务公司等；经协会备案或者登记的证券公司子公司、期货公司子公司、私募基金管理人。

（二）上述机构面向投资者发行的理财产品，包括但不限于证券

公司资产管理产品、基金管理公司及其子公司产品、期货公司资产管理产品、银行理财产品、保险产品、信托产品、经协会备案的私募基金。

(三) 社会保障基金、企业年金等养老基金，慈善基金等社会公益基金，合格境外机构投资者（QFII）、人民币合格境外机构投资者（RQFII）。

(四) 同时符合下列条件的法人或者其他组织：

1. 最近 1 年末净资产不低于 2000 万元；
2. 最近 1 年末金融资产不低于 1000 万元；
3. 具有 2 年以上证券、基金、期货、黄金、外汇等投资经历。

(五) 同时符合下列条件的自然人：

1. 金融资产不低于 500 万元，或者最近 3 年个人年均收入不低于 50 万元；

2. 具有 2 年以上证券、基金、期货、黄金、外汇等投资经历，或者具有 2 年以上金融产品设计、投资、风险管理及相关工作经历，或者属于本条第（一）项规定的专业投资者的高级管理人员、获得职业资格认证的从事金融相关业务的注册会计师和律师。

前款所称金融资产，是指银行存款、股票、债券、基金份额、资产管理计划、银行理财产品、信托计划、保险产品、期货及其他衍生产品等。

七、专业投资者类型

公司根据专业投资者的业务资格、投资实力、投资经历等因素，对专业投资者进行以下分类管理：

（一）专业投资者A类

A类是对于符合“六、专业投资者”中第（一）、（二）、（三）项条件之一的投资者，分支机构应当对其提供的营业执照、经营证券、基金、期货业务的许可证、经营其他金融业务的许可证、基金会法人登记证明、QFII、RQFII、私募基金管理人登记材料等身份证明材料和理财产品的产品成立或备案文件等证明材料进行审核，审核通过的，以书面形式告知其为专业投资者。

（二）专业投资者B类

B类是对于符合“六、专业投资者”中第（四）、第（五）项条件之一的投资者，经书面申请成为专业投资者，应遵循以下认定程序：

1、投资者向业务部门提出书面申请，填写《专业投资者申请书》（见附件4），并提供财产状况、投资实力、投资经历等证明材料：

（1）法人或其他组织投资者提供最近一年经审计的财务报表、金融资产证明文件、投资经历等；

（2）自然人投资者提供本人金融资产证明文件或近3年收入证明，投资经历或工作证明、职业资格证书等。

2、投资者以书面方式承诺，已了解证券公司对专业投资者和普通投资者在履行投资者适当性职责方面的差别，确认其自主承担可能产生的投资风险和后果。

3、经办对投资者提供的信息和证券材料进行审核，审核通过的，

以书面形式告知其为专业投资者，并要求其签章确认。

（三）专业投资者 C 类

C 类是对于符合下列条件的普通投资者，经书面申请转化成为专业投资者：

1. 符合下列条件之一的普通投资者，可以申请转化成为 C 类专业投资者，但分支机构有权自主决定是否同意其转化：

（1）最近 1 年末净资产不低于 1000 万元，最近 1 年末金融资产不低于 500 万元，且具有 1 年以上证券、基金、期货、黄金、外汇等投资经历的除专业投资者外的法人或其他组织；

（2）金融资产不低于 300 万元或者最近 3 年个人年均收入不低于 30 万元，且具有 1 年以上证券、基金、期货、黄金、外汇等投资经历或者 1 年以上金融产品设计、投资、风险管理及相关工作经历的自然人投资者。

2. 普通投资者书面申请成为专业投资者，应遵循以下认定程序：

（1）投资者填写《专业投资者申请书》（附件 4），并提供以下证明材料：法人或其他组织投资者需提供最近一年经审计的财务报表、金融资产证明文件、投资经历等；自然人投资者需提供本人金融资产证明文件或者近 3 年收入证明、投资经历或者工作证明或职业资格证书等；

（2）分支机构应通过追加了解信息、投资知识测试或模拟交易等方式对投资者进行审慎评估，确认其符合要求，说明对普通投资者和专业投资者履行适当性义务的差别，警示可能承担的投资风险；

(3) 投资者签署《专业投资者告知及确认书》(附件 5), 已了解我司对专业投资者和普通投资者在履行投资者适当性职责方面的差别, 确认其自主承担可能产生的投资风险和后果;

(4) 分支机构告知投资者申请的审查结果及其理由, 并对告知、警示全过程录音录像。

➤ 了解产品与服务

一、经纪业务产品与服务分级

在综合考虑产品与服务的流动性、到期时限、杠杆情况、结构复杂性、投资方向和投资范围、募集方式、发行人等相关主体的信用状况、同类产品过往业绩等因素后, 将金融产品或服务的风险等级从高到低划分为五个主要级别: 高、中高、中、中低、低五级。

二、经纪业务产品与服务风险等级名录及匹配意见

各业务部门及分支机构应当根据产品或者服务的不同风险等级, 对其适合销售产品或者提供服务的投资者类型作出判断。根据投资者的不同分类, 对其适合购买的产品或者接受的服务作出判断, 将《产品或服务风险等级名录》提供给投资者, 对于名录中未明确的产品或服务, 应通过签署风险揭示书的方式予以告知。

华福证券经纪业务产品与服务风险等级目录及匹配意见

风险承受能力等级		保守型	谨慎型	稳健型	积极型	激进型
风险调查问卷得分		20 分以下	20-36 分	37-53 分	54-82 分	83 分以上
低	国债	√	√	√	√	√

风险	债券质押式逆回购业务	√	√	√	√	√
	债券质押式报价回购业务	√	√	√	√	√
	货币型产品	√	√	√	√	√
	银行保本型理财产品	√	√	√	√	√
	货币市场基金	√	√	√	√	√
	短期理财债券型基金	√	√	√	√	√
中低风险	地方政府债		√	√	√	√
	政策性银行金融债		√	√	√	√
	AA+及以上级别的信用债		√	√	√	√
	普通债券基金		√	√	√	√
中风险	A股股票			√	√	√
	B股股票			√	√	√
	AA级别信用债			√	√	√
	创新层挂牌公司股票（新三板）			√	√	√
	股票期权保护性认沽开仓业务			√	√	√
	股票基金			√	√	√
	混合基金			√	√	√
	可转债基金			√	√	√
分级基金A份额			√	√	√	
中高风险	融资融券及相关业务				√	√
	股票质押式回购（融入方）				√	√
	约定购回式证券交易（融入方）				√	√
	创业板				√	√
	港股通股票				√	√
	个股期权买入开仓业务				√	√
	股票期权保证金卖出开仓业务				√	√
	风险警示股票				√	√
	退市整理期股票				√	√
	AA-级别信用债				√	√
	基础层挂牌公司股票（新三板）				√	√
	权证				√	√
	可转债基金分级B份额				√	√
高风险	复杂的结构化产品					√
	AA-以下级别信用债					√
	场外衍生产品					√
	债券基金分级B份额					√
	股票分级基金B份额					√
	大宗商品基金					√
	私募股权基金					√

注：1. 请严格按照适当性管理要求，将相应风险等级的产品或服务销售或提供给适配的投资者；2. 表中基金产品风险等级仅作大类参考，具体基金风险等级由华福证券产品与服务评估委员会评定；3. 本表持续更新中。

- 附件：1. 《投资者基本信息表》
2. 《投资者风险承受能力评估问卷》
3. 《投资者风险承受能力评估结果告知书》
4. 《专业投资者申请书》
5. 《专业投资者告知及确认书》

附件 1:

投资者基本信息表（自然人）

填表日期： 年 月 日

资金账号：

投资者基本信息（申请人填写）							
姓名		性别		出生日期		国籍	
实际控制投资者的自然人			交易的实际受益人				
职业	<input type="checkbox"/> 党政机关工作人员 <input type="checkbox"/> 企事业单位职工 <input type="checkbox"/> 农民 <input type="checkbox"/> 个体工商户 <input type="checkbox"/> 注册会计师 <input type="checkbox"/> 律师 <input type="checkbox"/> 学生 <input type="checkbox"/> 金融机构从业人员 <input type="checkbox"/> 金融机构高级管理人员 <input type="checkbox"/> 无业 <input type="checkbox"/> 其他，_____						
工作单位						职务	
学历	<input type="checkbox"/> 博士 <input type="checkbox"/> 硕士 <input type="checkbox"/> 大本 <input type="checkbox"/> 大专 <input type="checkbox"/> 中专 <input type="checkbox"/> 高中 <input type="checkbox"/> 初中及以下						
诚信记录	是否有以下来源的不良诚信记录？ <input type="checkbox"/> 中国人民银行征信中心 <input type="checkbox"/> 最高人民法院失信被执行人名单 <input type="checkbox"/> 工商行政管理机构 <input type="checkbox"/> 税务管理机构 <input type="checkbox"/> 监管机构、自律组织 <input type="checkbox"/> 投资者在证券经营机构的失信记录 <input type="checkbox"/> 其他，_____ <input type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 有（请注明）：_____						
身份证件类型				身份证件号码			
身份证件有效期限							
固定电话				手机号码			
联系地址							
邮政编码				Email			
本人保证资金来源的合法性和所提供资料的真实性、准确性、完整性，并对其承担责任。 申请人签名：_____ 日期： 年 月 日							
经办人签章：_____ 复核人签章：_____ 营业网点盖章：_____ 事后审核签章：_____ 日期： 年 月 日							

投资者基本信息表（机构）

填表日期： 年 月 日

资金账号/客户号：

投资者基本信息（申请人填写）					
机构名称		控股股东或实际控制人			
机构类型	<input type="checkbox"/> 一般企业法人 <input type="checkbox"/> 金融机构 <input type="checkbox"/> 社会公益基金 <input type="checkbox"/> QFII <input type="checkbox"/> RQFII <input type="checkbox"/> 其他组织 _____				
住所地					
经营范围					
组织机构代码		税务登记证号码			
证明该机构依法设立或者可依法开展经营、社会活动的证照类型		证明该机构依法设立或者可依法开展经营、社会活动的证照号码			
证明该机构依法设立或者可依法开展经营、社会活动的证照有效期限					
机构联系电话		联系地址		邮政编码	
法定代表人姓名		法定代表人身份证件类型			
法定代表人身份证件号码		法定代表人身份证件有效期限			
授权代表人姓名		授权代表人身份证件类型			
授权代表人身份证件号码		授权代表人身份证件有效期限			
授权代表人电话		授权代表人手机号码			
授权代表人联系地址					
邮政编码		Email 地址			
实际控制投资者的自然人	姓名： 电话：	交易的实际受益人	姓名： 电话：		
诚信记录	是否有来源于以下机构的不良诚信记录？ <input type="checkbox"/> 中国人民银行征信中心 <input type="checkbox"/> 最高人民法院失信被执行人名单 <input type="checkbox"/> 工商行政管理机构 <input type="checkbox"/> 税务管理机构 <input type="checkbox"/> 监管机构、自律组织 <input type="checkbox"/> 投资者在证券经营机构的失信记录 <input type="checkbox"/> 其他组织 <input type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 有				

本机构保证资金来源的合法性和所提供资料的真实性、准确性、完整性，并对其承担责任。

机构授权代表人签名：

机构法定代表人签名：

机构盖章：

日期： 年 月 日

经办人签章：

复核人签章：

营业网点盖章：

事后审核人签章：

日期： 年 月 日

注：机构投资者包括法人和其他组织。

附件 2:

投资者风险承受能力评估问卷（适用于自然人投资者）

投资者名称：_____ 资金账号：_____

本问卷旨在了解您可承受的风险程度等情况，借此协助您选择合适的产品或服务类别，以符合您的风险承受能力。

风险承受能力评估是本公司向投资者履行适当性义务的一个环节，其目的是使本公司所提供的产品或服务与您的风险承受能力等级相匹配。

本公司特别提醒您：本公司向投资者履行风险承受能力评估等适当性义务，并不能取代您自己的投资判断，也不会降低产品或服务的固有风险。同时，与产品或服务相关的投资风险、履约责任以及费用等将由您自行承担。

本公司提示您：本公司根据您提供的信息对您进行风险承受能力评估，履行适当性义务。

本公司建议：当您的各项状况发生重大变化时，需对您所投资的产品及时进行重新审视，以确保您的投资决定与您可承受的投资风险程度等实际情况一致。

本公司在此承诺，对于您在本问卷中所提供的一切信息，本公司将严格按照法律法规要求承担保密义务。除法律法规规定的有权机关依法定程序进行查询以外，本公司保证不会将涉及您的任何信息提供、泄露给任何第三方，或者将相关信息用于违法、不当用途。

一、财务状况

1、您的主要收入来源是：

- A. 工资、劳务报酬
- B. 生产经营所得
- C. 利息、股息、转让证券等金融性资产收入
- D. 出租、出售房地产等非金融性资产收入
- E. 无固定收入

2、最近您家庭预计进行证券投资的资金占家庭现有总资产(不含自住、自用房产及汽车等固定资产)的比例是：

- A. 70%以上
- B. 50%-70%
- C. 30%-50%
- D. 10%-30%
- E. 10%以下

3、您是否有尚未清偿的数额较大的债务，如有，其性质是：

- A. 没有
- B. 有，住房抵押贷款等长期定额债务
- C. 有，信用卡欠款、消费信贷等短期信用债务
- D. 有，亲朋之间借款

4、您可用于投资的资产数额（包括金融资产和不动产）为：

- A. 不超过 50 万元人民币
- B. 50 万-300 万元（不含）人民币

- C. 300 万-1000 万元（不含）人民币
- D. 1000 万元人民币以上

二、投资知识

5、以下描述中何种符合您的实际情况：

- A. 现在或此前曾从事金融、经济或财会等与金融产品投资相关的工作超过两年
- B. 已取得金融、经济或财会等与金融产品投资相关专业学士以上学位
- C. 取得证券从业资格、基金从业资格、期货从业资格、注册会计师证书（CPA）或注册金融分析师证书（CFA）中的一项及以上
- D. 我不符合以上任何一项描述

三、投资经验

6、您的投资经验可以被概括为：

- A. 有限：除银行活期账户和定期存款外，我基本没有其他投资经验
- B. 一般：除银行活期账户和定期存款外，我购买过基金、保险等理财产品，但还需要进一步的指导
- C. 丰富：我是一位有经验的投资者，参与过股票、基金等产品的交易，并倾向于自己做出投资决策
- D. 非常丰富：我是一位非常有经验的投资者，参与过权证、期货或创业板等产品的交易

7、有一位投资者一个月内做了 15 笔交易（同一品种买卖各一次算一笔），您认为这样的交易频率：

- A. 太高了
- B. 偏高
- C. 正常
- D. 偏低

8、过去一年时间内，您购买的不同产品或接受的不同服务（含同一类型的不同产品或服务）的数量是：

- A. 5 个以下
- B. 6 至 10 个
- C. 11 至 15 个
- D. 16 个以上

9、以下金融产品或服务，您投资经验在两年以上的有：

- A. 银行存款等
- B. 债券、货币市场基金、债券型基金或其它固定收益类产品等
- C. 股票、混合型基金、偏股型基金、股票型基金等权益类投资品种等
- D. 期货、期权、融资融券
- E. 复杂金融产品、其他产品或服务

（注：本题可多选，但评分以其中最高分值选项为准。）

10、如果您曾经从事过金融市场投资，在交易较为活跃的月份，平均月交易额大概是多少：

- A. 10 万元以内
- B. 10 万元-30 万元
- C. 30 万元-100 万元

- D. 100 万元以上
- E. 从未从事过金融市场投资

四、投资目标

11、您用于证券投资的大部分资金不会用作其它用途的时间段为：

- A. 0 到 1 年
- B. 1 到 5 年
- C. 5 年以上

12、您打算重点投资于哪些种类的投资品种？

- A. 债券、货币市场基金、债券基金等固定收益类投资品种
- B. 股票、混合型基金、偏股型基金、股票型基金等权益类投资品种
- C. 期货、期权、融资融券等
- D. 高风险金融产品或服务
- E. 其他产品或服务

（注：本题可多选，但评分以其中最高分值选项为准。）

13、假设有两种不同的投资：投资 A 期望获得 5% 的收益，有可能承担非常小的损失；投资 B 期望获得 20% 的收益，但有可能面临 25% 甚至更高的亏损。您将您的投资资产分配为：

- A. 全部投资于 A
- B. 大部分投资于 A
- C. 两种投资各一半
- D. 大部分投资于 B
- E. 全部投资于 B

14、当您进行投资时，您的期望收益是：

- A. 尽可能保证本金安全，不在乎收益率比较低
- B. 产生一定的收益，可以承担一定的投资风险
- C. 产生较多的收益，可以承担较大的投资风险
- D. 实现资产大幅增长，愿意承担很大的投资风险

五、风险偏好

15、您认为自己能承受的最大投资损失是多少？

- A. 不能承受任何损失
- B. 一定的投资损失
- C. 较大的投资损失
- D. 损失可能超过本金

16、您打算将自己的投资回报主要用于：

- A. 改善生活
- B. 个体生产经营或证券投资以外的投资行为
- C. 履行扶养、抚养或赡养义务
- D. 本人养老或医疗
- E. 偿付债务

六、其他信息

17、您的年龄是：

- A. 18-30 岁
- B. 31-40 岁
- C. 41-50 岁
- D. 51-60 岁
- E. 超过 60 岁

18、今后五年时间内，您的父母、配偶以及未成年子女等需负法定抚养、扶养和赡养义务的人数为：

- A. 1-2 人
- B. 3-4 人
- C. 5 人以上

19、您的最高学历是：

- A. 高中或以下
- B. 大学专科
- C. 大学本科
- D. 硕士及以上

20、您家庭的就业状况是：

- A. 您与配偶均有稳定收入的工作
- B. 您与配偶其中一人有稳定收入的工作
- C. 您与配偶均没有稳定收入的工作或者已退休
- D. 未婚，但有稳定收入的工作
- E. 未婚，目前暂无稳定收入的工作

投资者签署确认

本人已经了解并愿意遵守国家有关证券市场管理的法律、法规、规章及相关业务规则，本人在此郑重承诺以上填写的内容真实、准确、完整并对其负责。若本人提供的信息发生任何重大变化，本人将及时书面通知贵公司。

投资者（签名）：

签署日期：

投资者风险承受能力评估问卷（适用于机构投资者）

投资者名称：_____ 资金账号：_____

本问卷旨在了解贵单位可承受的风险程度等情况，借此协助贵单位选择合适的产品或服务类别，以符合贵单位的风险承受能力。

风险承受能力评估是本公司向投资者履行适当性义务的一个环节，其目的是使本公司所提供的产品或服务与贵单位的风险承受能力等级相匹配。

本公司特别提醒贵单位：本公司向投资者履行风险承受能力评估等适当性义务，并不能取代贵单位自己的投资判断，也不会降低产品或服务的固有风险。同时，与产品或服务相关的投资风险、履约责任以及费用等将由贵单位自行承担。

本公司提示贵单位：本公司根据贵单位提供的信息对贵单位进行风险承受能力评估，履行适当性义务。

本公司建议：当贵单位的各项状况发生重大变化时，需对贵单位所投资的产品及时进行重新审视，以确保贵单位的投资决定与贵单位可承受的投资风险程度等实际情况一致。

本公司在此承诺，对于贵单位在本问卷中所提供的一切信息，本公司将严格按照法律法规要求承担保密义务。除法律法规规定的有权机关依法定程序进行查询以外，本公司保证不会将涉及贵单位的任何信息提供、泄露给任何第三方，或者将相关信息用于违法、不当用途。

1、贵单位的性质：

- A. 国有企事业单位
- B. 非上市民营企业
- C. 外资企业
- D. 上市公司

2、贵单位的净资产规模为：

- A. 500 万元以下
- B. 500 万元-2000 万元
- C. 2000 万元-1 亿元
- D. 超过 1 亿元

3、贵单位年营业收入为：

- A. 500 万元以下
- B. 500 万元-2000 万元
- C. 2000 万元-1 亿元
- D. 超过 1 亿元

4、贵单位证券账户资产为：

- A. 300 万元以内
- B. 300 万元-1000 万元
- C. 1000 万元-3000 万元
- D. 超过 3000 万元

5、贵单位是否有尚未清偿的数额较大的债务？如有，主要是：

- A. 银行贷款
- B. 公司债券或企业债券

- C. 通过担保公司等中介机构募集的借款
- D. 民间借贷
- E. 没有数额较大的债务

6、对于金融产品投资工作，贵单位打算配置怎样的人员力量：

- A. 一名兼职人员（包括负责人自行决策）
- B. 一名专职人员
- C. 多名兼职或专职人员，相互之间分工不明确
- D. 多名兼职或专职人员，相互之间有明确分工

7、贵单位所配置的负责金融产品投资工作的人员是否符合以下情况：

- A. 现在或此前曾从事金融、经济或财会等与金融产品投资相关的工作超过两年
- B. 已取得金融、经济或财会等与金融产品投资相关专业学士以上学位
- C. 取得证券从业资格、期货从业资格、注册会计师证书（CPA）或注册金融分析师证书（CFA）中的一项及以上
- D. 本单位所配置的人员不符合以上任何一项描述

8、贵单位是否建立了金融产品投资相关的管理制度：

- A. 没有。因为要保证操作的灵活性
- B. 已建立。包括了分工和授权的要求，但未包括投资风险控制的规则
- C. 已建立。包括了分工与授权、风险控制等一系列与金融产品投资有关的规则

9、贵单位的投资经验可以被概括为：

- A. 有限：除银行活期账户和定期存款外，基本没有其他投资经验
- B. 一般：除银行活期账户和定期存款外，购买过基金、保险等理财产品，但还需要进一步的指导
- C. 丰富：本单位具有相当投资经验，参与过股票、基金等产品的交易，并倾向于自己做出投资决策
- D. 非常丰富：本单位对于投资非常有经验，参与过权证、期货或创业板等产品的交易

10、有一位投资者一个月内做了 15 笔交易（同一品种买卖各一次算一笔），贵单位认为这样的交易频率：

- A. 太高了
- B. 偏高
- C. 正常
- D. 偏低

11、过去一年时间内，贵单位购买的不同产品或接受的不同服务（含同一类型的不同产品或服务）的数量是：

- A. 5 个以下
- B. 6 至 10 个
- C. 11 至 15 个
- D. 16 个以上

12、以下金融产品或服务，贵单位投资经验在两年以上的有：

- A. 银行存款等
- B. 债券、货币市场基金、债券型基金或其它固定收益类产品等
- C. 股票、混合型基金、偏股型基金、股票型基金等权益类投资品种
- D. 期货、期权、融资融券等
- E. 复杂金融产品、其他产品或服务

(注：本题可多选，但评分以其中最高分值选项为准。)

13、如果贵单位曾经从事过金融市场投资，在交易较为活跃的月份，平均月交易额大概是多少：

- A. 100 万元以内
- B. 100 万元-300 万元
- C. 300 万元-1000 万元
- D. 1000 万元以上
- E. 从未投资过金融产品

14、贵单位用于证券投资的大部分资金不会用作其它用途的时间段为：

- A. 0 到 1 年
- B. 1 到 5 年
- C. 5 年以上

15、贵单位进行投资时的期望收益是：

- A. 尽可能保证本金安全，不在乎收益率比较低
- B. 产生一定的收益，可以承担一定的投资风险
- C. 产生较多的收益，可以承担较大的投资风险
- D. 实现资产大幅增长，愿意承担很大的投资风险

16、贵单位打算重点投资于哪些种类的投资品种？

- A. 债券、货币市场基金、债券基金等固定收益类投资品种
- B. 股票、混合型基金、偏股型基金、股票型基金等权益类投资品种
- C. 期货、期权、融资融券等
- D. 复杂金融产品或服务
- E. 其他产品或服务

(注：本题可多选，但评分以其中最高分值选项为准。)

17、贵单位认为自己能承受的最大投资损失是多少？

- A. 不能承受任何损失
- B. 一定的投资损失
- C. 较大的投资损失
- D. 损失可能超过本金

18、假设有两种不同的投资：投资 A 期望获得 5% 的收益，有可能承担非常小的损失；投资 B 期望获得 20% 的收益，但有可能面临 25% 甚至更高的亏损。您将您的投资资产分配为：

- A. 全部投资于 A
- B. 大部分投资于 A
- C. 两种投资各一半
- D. 大部分投资于 B
- E. 全部投资于 B

19、贵单位参与金融产品投资的主要目的是什么：

- A. 闲置资金保值增值
- B. 获取主营业务以外的投资收益
- C. 现货套期保值、对冲主营业务风险
- D. 减持已持有的股票

投资者签署确认

本机构已经了解并愿意遵守国家有关证券市场管理的法律、法规、规章及相关业务规则，本机构在此郑重承诺以上填写的内容真实、准确、完整并对其负责。若本机构提供的信息发生任何重大变化，本机构将及时书面通知贵公司。

投资者（盖章）：

签署日期：

附件 3:

投资者风险承受能力评估结果告知书（一式两份）	
提示：本表由华福证券填写，华福证券和投资者双方各自留存。	
投资者留存	<p>尊敬的投资者（姓名/名称：_____ 资产账号：_____）：</p> <p>根据您填写的《投资者风险承受能力问卷》，本公司对您的风险承受能力进行了综合评估，现得到评估结果如下：</p> <p>您的风险承受能力为：</p> <p><input type="checkbox"/>保守型 <input type="checkbox"/>谨慎型 <input type="checkbox"/>稳健型 <input type="checkbox"/>积极型 <input type="checkbox"/>激进型</p> <p>本公司在此郑重提醒，本公司向您销售的产品或提供的服务将以您的风险承受能力等级为基础，若您提供的信息发生任何重大变化，您都应当及时书面通知本公司。本公司建议您审慎评判自身风险承受能力、结合自身投资行为，作出审慎的投资判断。</p> <p>如您在审慎考虑后同意本公司的评估结果，请认真阅读下列内容，并签字以示同意。</p> <p style="text-align: right;">华福证券_____营业部</p> <p style="text-align: right;">签署日期：</p>
证券经营机构留存	<p>华福证券_____营业部：</p> <p>本人（机构）在贵公司的提醒下，已经审慎考虑自身的风险承受能力在此确认：</p> <p>本人（机构）的风险承受能力为：</p> <p><input type="checkbox"/>保守型 <input type="checkbox"/>谨慎型 <input type="checkbox"/>稳健型 <input type="checkbox"/>积极型 <input type="checkbox"/>激进型</p> <p>本人（机构）经贵公司提醒，已充分知晓贵公司向本人（机构）销售的产品或提供的服务将以本人（机构）此次确认的风险承受能力等级为基础。若本人（机构）提供的信息发生任何重大变化，本人（机构）都会及时书面通知贵公司。本确认书系本人（机构）独立、自主、真实的意思表示，特此确认。</p> <p style="text-align: right;">投资者确认签章：</p> <p style="text-align: right;">签署日期：</p>

附件 4:

专业投资者申请书

投资者申请栏	投资者姓名/名称		资金账号	
	身份证明文件类别及号码			
	<p>本人/机构自愿申请被划分为专业投资者，已按要求提供财产状况、投资经历、从业经历等相关证明材料，承诺所提供材料真实、准确、完整并对其负责，所提供材料符合下述相应类别的各项要求，并自主承担产生的风险和后果。</p> <p>特此申请。</p> <p style="text-align: center;">投资者（自然人签名/机构签章、授权代表人签名）：</p> <p style="text-align: right;">年 月 日</p>			
华福证券复核栏	类型		复核内容	是否符合
	符合《办法》第八条（四）、（五）条件的投资者	法人或其他组织	最近 1 年末净资产不低于 2000 万元人民币	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
			最近 1 年末金融资产不低于 1000 万元人民币	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
			具有 2 年及以上从事证券、基金、期货、黄金、外汇等投资经历	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
		自然人	金融类资产不低于 500 万元人民币，或者最近 3 年个人年均收入不低于 50 万元	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
			具有 2 年及以上从事证券、基金、期货、黄金、外汇等投资经历，或者具有 2 年以上金融产品设计、投资、风险管理及相关工作经历，或者属于《办法》第八条第一项规定的专业投资者的高级管理人员、获得职业资格认证的从事金融相关业务的注册会计师和律师	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
	符合《办法》第十一条规定的投资者	法人或其他组织	最近 1 年末净资产不低于 1000 万元人民币	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
			最近 1 年末金融资产不低于 500 万元人民币	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
			具有 1 年及以上从事证券、基金、期货、黄金、外汇等投资经历	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
自然人		金融类资产不低于 300 万元人民币，或者最近 3 年个人年均收入不低于 30 万元	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	
		具有 1 年及以上从事证券、基金、期货、黄金、外汇等投资经历，或者具有 1 年以上金融产品设计、投资、风险管理及相关工作经历	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	
		复核人（一）： 年 月 日	复核人（二）： 年 月 日	

附件 5:

专业投资者告知及确认书

华福 证券 告知 栏	<p>尊敬的投资者（投资者姓名/名称：_____，资产账号：_____）：</p> <p>根据您提供的财产状况、交易情况、工作经历等相关证明材料，经复核您被划分为专业投资者。现将有关事项告知如下，请您仔细阅读，并在投资者确认栏签字（签章）确认：</p> <p>一、证券经营机构在向专业投资者销售产品或服务时，对专业投资者履行的适当性职责区别于其他投资者。</p> <p>二、如您希望不再被划分为专业投资者，可向本公司提出申请。</p> <p>三、当您的财产状况、交易情况、工作经历等信息发生重大变化时，请及时通知我公司，经复核如不再符合专业投资者的申请条件，将不再被划分为专业投资者。</p> <p style="text-align: right;">营业部经办：</p> <p style="text-align: right;">签章：</p> <p style="text-align: right;">年 月 日</p>
投 资 者 确 认 栏	<p>本人/机构自愿申请被划分为专业投资者，已阅读了上述告知内容，确认相关申请资料真实、准确、完整，并知悉贵公司根据申请资料将本人/机构划分为专业投资者。对于贵公司销售的产品或提供的服务，本人/机构具有专业判断能力，能够自行进行专业判断。</p> <p>本人/机构确认已了解贵公司对专业投资者和普通投资者在履行适当性职责方面的区别，本人/机构知悉可以自愿申请或因不再符合专业投资者的条件，而不再被划分为专业投资者的规则。</p> <p style="text-align: right;">投资者（自然人签名/机构签章、授权代表人签名）：</p> <p style="text-align: right;">年 月 日</p>