

专业投资者的判定标准

(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;经行业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、经行业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。

专业投资者需填写附件二的《专业投资者申请书》,经公司审核通过后专业投资者须签字确认附件三的《专业投资者告知及确认书》。

第二十条 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,对专业投资者进行细化分类和管理;专业投资者之外的投资者为普通投资者。

第二十一条 普通投资者和专业投资者在一定条件下可以互相转化。

符合本制度第十九条第(四)、(五)项规定的专业投资者,可以书面告知公司选择成为普通投资者,公司对其履行相应的适当性义务。符合下列条件之一的普通投资者可以申请转化成为专业投资者,但公司有权自主决定是否同意其转

化：

（一）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；

（二）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。

第二十二条 普通投资者申请成为专业投资者应当以书面形式向公司提出申请并确认自主承担可能产生的风险和后果，提供相关证明材料。公司将通过追加了解信息、投资知识测试或者模拟交易等方式对投资者进行谨慎评估，确认其符合前条要求，说明对不同类别投资者履行适当性义务的差别，并警示可能承担的投资风险，告知其申请的审查结果及其理由。