财通资产
CAITONG ASSET

项目名称：_____

合同编号：_____

投资人姓名：_____

投资人信息采集暨适当性评估手册

Investor's Information Collection & Suitability Evaluation Manual

2018年5月版

（机构适用）

上海财通资产管理有限公司

目录

投资人告知书 ---- 01

适当性评估与签约流程 ---- 02

普通/专业投资人说明 ---- 03

投资人基础信息表及合格投资人认定 ---- 04

普通/专业投资人识别问卷 ---- 05

普通转专业投资人申请书 ---- 06

合格投资人风险测评调查问卷 ---- 07

投资人风险匹配告知书 ---- 09

风险不匹配提示及投资人确认书 ---- 10

风险揭示书 ---- 11

投资人告知书

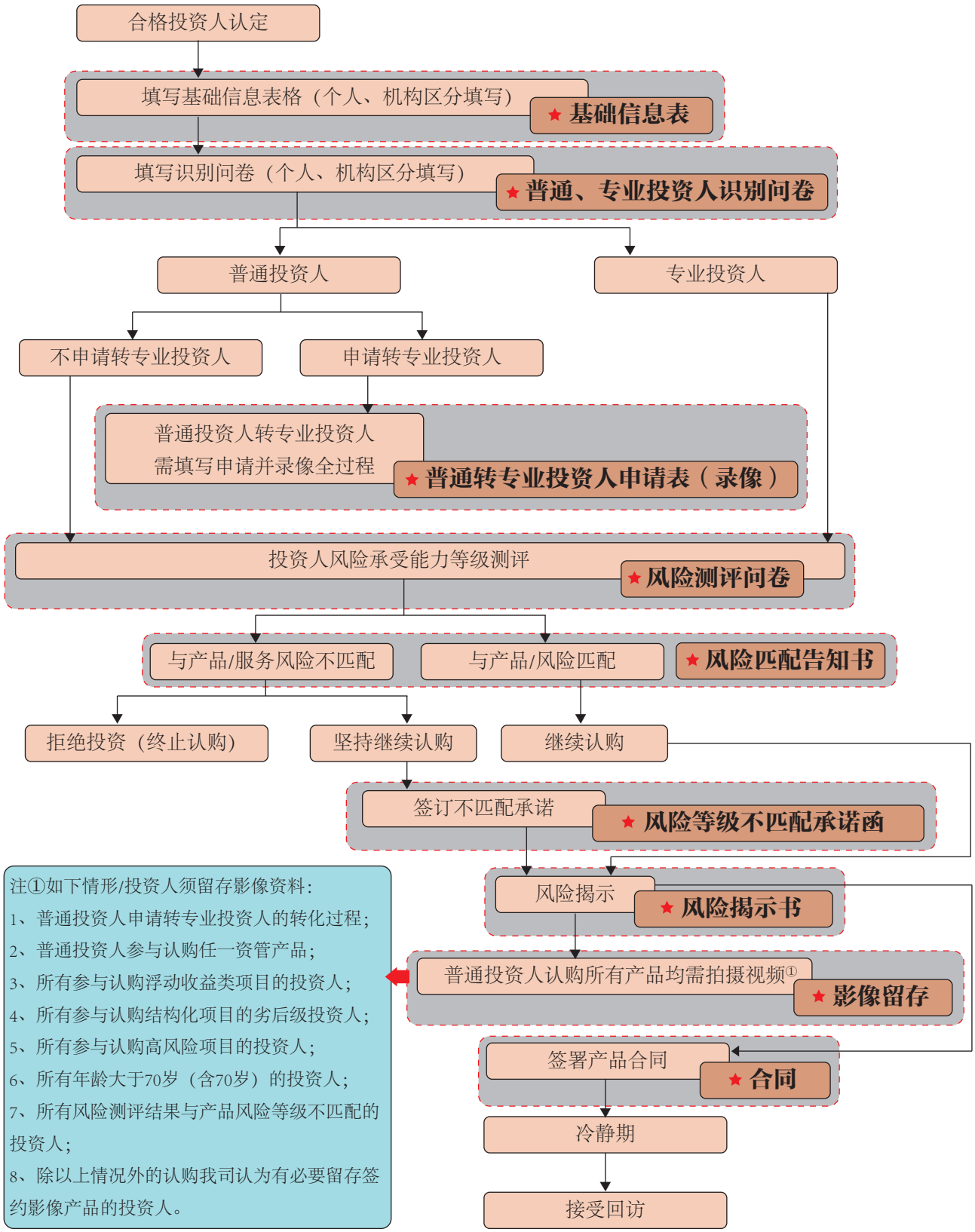
尊敬的投资人：

为加强募集行为管理，规范合格投资人的风险承受能力评测程序，更好地履行适当性职责，为客户提供更合理的投资方案，根据中国证监会颁布且于2017 年 7 月 1 日正式施行的《证券期货投资者适当性管理办法》，中国证券投资基金业协会发布的且于 2017 年 7 月 1 日正式施行的《基金募集机构投资者适当性管理实施指引（试行）》及由中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会、中国证券监督管理委员会、国家外汇管理局于 2018 年 4 月 27 日联合颁布的《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》要求，需收集投资人基本信息，提供相关证明材料、录制相关视频，敬请配合。

本公司特别提醒您：本公司向您履行风险承受能力评估等适当性职责，并不能取代您自己的投资判断，也不会降低金融产品的固有风险。本公司根据您提供的信息对您进行风险承受能力评估，开展适当性工作。您应当如实提供相关信息及证明材料，并对所提供的信息和证明材料的真实性、准确性、完整性负责。当您提供的信息发生重大变化时，应当及时告知我司。

本公司在此承诺：对于您在本表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。

适当性评估与签约流程（★为需要填写的材料）



普通/专业投资人说明

<table>
<tr><td>投资人类型</td><td>专业投资人</td><td>普通投资人</td></tr>
<tr><td>①机构或其他组织</td><td>同时满足以下三个条件的机构或其他组织:
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、信托、资管、私募、银行理财、期货、黄金、外汇等投资经历。</td><td rowspan="6">专业投资人之外的投资人为普通投资人</td></tr>
<tr><td>②自然人</td><td>同时满足以下两个条件的自然人:
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、信托、资管、私募、银行理财、期货、黄金、外汇等投资经历；或具有2年以上金融产品设计、投资、风险管理及相关工作经历；或属于本条第③项规定的专业投资人的高级管理人员、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。</td></tr>
<tr><td>③经有关金融监管部门批准设立的金融机构</td><td>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。</td></tr>
<tr><td>④上述机构发行的理财产品</td><td>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。</td></tr>
<tr><td>⑤如下类型基金</td><td>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，合格境外机构投资人（QFII）、人民币合格境外机构投资人（RQFII）。</td></tr>
<tr><td colspan="3">本说明①②项规定的专业投资人可申请转化为普通投资人</td></tr>
<tr><td colspan="3">普通投资人满足下列条件可申请转为专业投资人</td></tr>
<tr><td colspan="3">（一）机构或其他组织：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、信托、资管、私募、银行理财、期货、黄金、外汇等投资经历的除专业投资人外的机构或其他组织。

（二）自然人：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、信托、资管、私募、银行理财、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人。</td></tr>
</table>

附件一：

投资人基础信息表及合格投资人认定

<table>
<tr><td>机构名称</td><td colspan="4"></td></tr>
<tr><td>统一社会
信用代码</td><td colspan="4"></td></tr>
<tr><td>机构类型</td><td colspan="4">□一般工商企业　□银行　□信托公司　□保险公司
□证券公司　□证券公司子公司
□期货公司　□期货公司子公司
□基金公司　□基金公司子公司
□财务公司　□其他机构（请注明:_____）</td></tr>
<tr><td rowspan="3">法定代表人</td><td>姓名</td><td colspan="3"></td></tr>
<tr><td>证件类型</td><td colspan="3">□身份证　□护照　□军官证　□其他(请注明:)</td></tr>
<tr><td>证件号码</td><td></td><td>证件有
效期限</td><td></td></tr>
<tr><td rowspan="4">授权代表人</td><td>姓名</td><td></td><td>手机号码</td><td></td></tr>
<tr><td>证件类型</td><td colspan="3">□身份证　□护照　□军官证　□其他(请注明:)</td></tr>
<tr><td>证件号码</td><td></td><td>证件有
效期限</td><td></td></tr>
<tr><td>联系地址</td><td colspan="3"></td></tr>
<tr><td>诚信记录</td><td colspan="4">是否有不良诚信记录？　□否　□是　请说明：</td></tr>
<tr><td>合格机构投资人认定条件</td><td colspan="4">最近1年末净资产应不低于1000万元</td></tr>
<tr><td>是否满足认定条件</td><td colspan="4">□是，且已提供对应证明材料
□否，不符合合格投资人要求</td></tr>
<tr><td colspan="5">本机构保证资金来源的合法性和所提供资料的真实性、有效性、准确性、完整性，并对其承担责任。
• 机构盖章：_____
• 法定代表人/授权代表人（签字或盖章）：_____</td></tr>
</table>

附件二：

普通/专业投资人识别问卷

投资人类型	专业投资人认定条件	证明材料
机构或其他组织	1、最近1年末净资产不低于2000万元人民币；	□《净资产证明》 □不满足专业认定条件
	2、最近1年末金融资产不低于1000万元人民币；	□《金融资产证明》 □不满足专业认定条件
	3、具有2年及以上从事证券、基金、信托、资管、私募、银行理财、期货、黄金、外汇等投资经历。	□《投资经历证明》 □不满足专业认定条件
金融机构	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。	□《金融业务许可证》
产品	上述机构面向投资人发行的理财产品，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。	□《产品备案证明》 □其他证明材料
基金	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，合格境外机构投资人、人民币合格境外机构投资人。	□《证券投资业务许可证》 □其他证明材料
机构或其他组织上述1、2、3项是否同时满足		**□是，认定为专业投资人** **□否，认定为普通投资人**
金融机构、产品、基金等将直接认定为专业投资人		

识别结果告知

尊敬的投资人：

根据您提供的资产状况、投资经验、工作经历等相关证明材料,识别您是：

□专业投资人

□普通投资人

当您的资产状况、投资经验、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人的申请条件，将不再被划分为专业投资人。

• 机构盖章：_____

• 法定代表人/授权代表人（签字或盖章）：_____

附件三：

普通转专业投资人申请书

<table>
<tr><td>投资人申请栏</td><td colspan="2">本机构经贵司认定为普通投资人，满足向专业投资人转化的各项条件，经本机构审慎考虑，现决定自愿申请转化为专业投资人，本机构已充分理解专业投资人与普通投资人的区别，转化为专业投资人后，将自主承担可能产生的风险和后果，本机构承诺所提供材料真实、准确、完整。

特此申请。

• 机构盖章：_____

• 法定代表人/授权代表人（签字或盖章）：_____</td></tr>
<tr><td rowspan="6">管理人复核栏</td><td>普通转专业转化条件</td><td>证明材料</td></tr>
<tr><td>最近1年末净资产不低于1000万元人民币；</td><td>□《净资产证明》
□不满足普转专转化条件</td></tr>
<tr><td>最近1年末金融资产不低于500万元人民币；</td><td>□《金融资产证明》
□不满足普转专转化条件</td></tr>
<tr><td>具有1年及以上从事证券、基金、信托、资管、私募、银行理财、外汇等投资经历。</td><td>□《投资经历证明》
□不满足普转专转化条件</td></tr>
<tr><td>上述1、2、3项证明材料是否完整提供</td><td>□是　□否</td></tr>
<tr><td colspan="2">我司依据相关规定将该投资人认定为普通投资人，经复核，该投资人符合《证券期货投资者适当性管理办法》规定的转化条件，并履行了相关规则要求，且无其它不得转化情况，我司经过审慎考虑，现批准将其转化为专业投资人。

复核人（1）：_____　　复核人（2）：_____</td></tr>
</table>

附件四：

合格投资人风险测评调查问卷

尊敬的投资人：本问卷旨在帮助贵司了解风险承受能力。风险承受能力评估是本公司向贵司提供的适当性服务中的一个环节，其目的是使公司所提供的金融产品与贵司的风险承受能力等级相匹配。

一、机构基本情况

1、贵司投资资金的性质是：□自有资金　　□通过设立的金融产品合法募集的资金

2、贵司以所管理的产品投资的，则该产品：

□已在基金业协会完成备案；□为社会保障基金、企业年金等养老基金，慈善基金等社会公益基金

如不符合前述情况的，　则：

（1）产品初始最低投资金额为：_____。

（2）产品的实际投资人人数为：_____。

（3）该产品是否为分级产品　□否 □是 如“是”则分级比率为：_____。

（4）该产品受托资金最终投资方是否符合《暂行规定》对杠杆比例的限制要求。□是　□否

3、贵司是否为有限合伙？　□否 □是　如“是”，则有限合伙实际投资人人数为：_____。

请问有限合伙初始最低投资金额是否达到100万以上？　□是 □否 如“否”，则您不适合作为本计划的投资人。

二、风险测评

1、贵司的投资知识可描述为？

□丰富：对金融产品、相关风险及政策法规具有丰富的知识和理解（10分）

□一般：对金融产品、相关风险及政策法规有基本的知识和理解（6分）

□有限：基本没有金融产品方面的知识（2分）

2、贵司参与金融市场相关专业培训的情况？

□经常参加（10分）　　□偶尔参加（6分）　　□从未参加（2分）

3、贵司近三年投资金融产品的数量？（包括基金、信托、资管、债券、私募、保险、期权期货或金融衍生品等）

□5只以上（10分）　　□1-3只（6分）　　□1只及以下（2分）

4、贵司的投资经验可描述为？【可多选，但评分以最高分值选项为准】

□参与过权证、期货、期权等产品的交易（10分）　□参与过股票、基金、信托、资管等产品的交易（7分）

□购买过债券、保险等理财产品（5分）　　□除银行储蓄外，基本没有其他投资经验（2分）

5、贵司有多少年投资基金、信托、资管、债券、私募、保险、期权期货或金融衍生品等风险投资品的经验？

□5年以上（10分）　　□3-5年（7分）　　□1-3年（5分）　　□1年以内（2分）

6、贵司过去的投资绩效？

□赚少赔多（10分）　　□损益两平（6分）　　□ 赚多赔少（2分）

7、贵司更倾向于投资哪种类型的投资品种？【可多选，但评分以最高分值选项为准】

□其他衍生品（10分）　□股票、基金（6分）　□资管计划、信托计划（5分）　□银行理财或储蓄（2分）

8、贵司更能接受多长的投资期限?

□5年以上（10分） □3-5年（7分） □1-3年（5分） □1年以内（2分）

9、以下哪项描述最符合贵司的投资态度?

□希望赚取高回报，愿意为此承担较大本金损失。（10分）

□寻求资金的较高收益和成长性，愿意为此承担有限本金损失。（7分）

□尽可能保证本金安全，愿意承担一定幅度的收益波动（5分）

□资产保值，不希望本金损失，希望获得稳定回报（2分）

10、如贵司预期能涨50%，结果不到半个月价格下跌了15%，假设这项投资的基本面没有发生改变，贵司会:

□加码继续买入，相信长期投资会带来丰厚的收益（10分）

□不特别担心，持有，观望（7分）

□暂时的亏损让您感觉不太舒服，暂时持有，密切关注（5分）

□卖出，以后再也不涉足这个领域（2分）

11、贵司参与投资的目的是?

□资产迅速增长（10分） □资产稳健增长（6分） □资产保值（2分）

12、根据普通及专业投资人问卷测评结果，贵司属于:

□普通投资人（5分） □专业投资人（10分）

评分结果：根据评估问卷的勾选结果，贵司的得分总计为_____分。根据评估结果鉴定贵司对投资风险的适应度，贵司的风险承受能力等级为_____级。

A级（40分以下）	保守型投资人：适合投资于我司低风险产品。
B级（40分（含）-55分）	稳健型投资人：适合投资于我司中低风险及以下产品。
C级（55分（含）-70分）	平衡型投资人：适合投资于我司中风险及以下产品。
D级（70分（含）-85分）	积极型投资人：适合投资于我司中高风险及以下产品。
E级（85分（含）以上）	进取型投资人：适合投资于我司所有风险类型产品。

三、关于劣后级投资人的特别情况说明（仅适用于劣后级投资人）

1、贵司对于本计划当事人权利和义务、交易结构、投资标的及风险、收益分配、委托第三方机构提供服务的情况、关联交易情况等情况是否已全部知悉并了解，并同意该等安排。 □是 □否

2、贵司对于本计划在投资发生亏损时，劣后级份额将承担主要投资损失或先于优先级份额承担损失是否已了解并同意本项安排。 □是 □否

3、资产管理人的代表是否已就劣后级份额的投资风险全面、客观、充分的告知贵司，贵司亦已全部知悉并理解，并同意按照本计划产品合同的规定享有收益或承担损失。 □是 □否

投资人承诺:

本机构在此郑重承诺以上填写的内容真实、准确、完整。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。

- **机构盖章:** _____

- **法定代表人/授权代表人（签字或盖章）:** _____

附件五：

投资人风险匹配告知书

<table>
<tr><td rowspan="7">匹配原则：
各类别投资人可以认购同行匹配以及风险等级更低的产品</td><td>产品风险等级
投资人分类</td><td>低风险</td><td>中低风险</td><td>中风险</td><td>中高风险</td><td>高风险</td></tr>
<tr><td>保守型（最低类别①）</td><td>√</td><td>×</td><td>×</td><td>×</td><td>×</td></tr>
<tr><td>保守型</td><td>√</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>稳健型</td><td>√</td><td>√</td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>平衡型</td><td>√</td><td>√</td><td>√</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>积极型</td><td>√</td><td>√</td><td>√</td><td>√</td><td></td></tr>
<tr><td>进取型</td><td>√</td><td>√</td><td>√</td><td>√</td><td>√</td></tr>
<tr><td>匹配结果告知</td><td colspan="5">尊敬的投资人：
　　您拟投资的金融产品财通资产-_____特定多个客户专项资产管理计划_____期，其风险类型为□低风险、□中低风险、□中风险、□中高风险、□高风险。
　　经风险测评调查问卷评测，确认您是风险承受能力为□保守型、□稳健型、□平衡型、□积极型、□进取型的合格投资人，根据上述风险匹配原则确认您的风险承受能力等级与产品风险等级：

□匹配　　□不匹配</td></tr>
<tr><td>投资人确认</td><td colspan="5">　　本人确认已充分知晓贵司对本人的风险承受能力评估及产品、服务风险、等级匹配结果。

• 机构盖章：_____
• 法定代表人/授权代表人（签字或盖章）：_____</td></tr>
</table>

注①　风险承受能力等级评级为“保守型”且符合下列情形之一的投资人，将被认定为风险承受能力最低类别的投资人：【1、不具有完全民事行为能力；2、无固定收入来源，或者个人或家庭人均收入低于当地城乡居民最低生活保障标准；3、没有投资知识或者投资经验；4、没有风险容忍度或者不能承受任何损失】

附件六：

风险不匹配提示及投资人确认书

风险不匹配提示	尊敬的投资人： 根据您的风险匹配结果，您的风险承受能力等级与产品的风险等级**不匹配**。投资该项产品，可能导致高出您自身承受能力的损失。 我公司就上述情况向您做出提示，并建议您应当审慎考察该产品的特征及风险，自行做出充分风险评估。 若您经审慎考虑后，仍坚持投资该产品，请签署下附投资确认书。
投资确认书	上海财通资产管理有限公司： 本机构已认真阅读了贵公司关于财通资产 -_____ 特定多个客户专项资产管理计划 _____ 期产品的相关提示，并已充分了解该产品或服务的特征和风险，充分知悉**该产品风险等级高于本机构的风险承受能力等级，且本机构确认不属于“保守型”投资人中被认定为风险承受能力最低类别的投资人**①。 经审慎考虑后，本机构**坚持投资该产品**，并**愿意承担**该项投资可能引起的损失和其他后果。该项产品系本机构主动要求购买，销售人员未主动推介。投资该项产品的决定，系本机构独立、自主、真实的意思表示，与贵公司及相关从业人员无关。 （请投资人参照上文黑体字填写以下空白部分） 经审慎考虑后，本机构 _____，并 _____ 该项投资可能引起的损失和其他后果。该项产品系本机构主动要求购买，销售人员未主动推介。投资该项产品的决定，系本机构独立、自主、真实的意思表示，与贵公司及相关从业人员无关。 **• 机构盖章：** _____ **• 法定代表人/授权代表人（签字或盖章）：** _____

注①：风险承受能力等级评级为“保守型”且符合下列情形之一的投资人，将被认定为风险承受能力最低类别的投资人：【1、不具有完全民事行为能力；2、无固定收入来源，或者个人或家庭人均收入低于当地城乡居民最低生活保障标准；3、没有投资知识或者投资经验；4、没有风险容忍度或者不能承受任何损失】

附件七：

风险揭示书

尊敬的投资人：

当您认购本计划时，可能未来会获得一定的投资收益，但同时也存在损失部分甚至全部本金等风险，为了使您更好地了解其中的投资风险，根据有关法律法规，特对相关风险提示如下，**请认真阅读**。

1、投资人在认购本计划前，请仔细阅读资产管理合同和投资说明书，全面认识本计划的风险收益特征和产品特性，并充分考虑自身的风险承受能力，理性判断市场，谨慎做出投资决策。

2、资产管理人遵循恪尽职守、诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用资产管理计划财产，但并不承诺资产管理计划一定盈利，也不保证最低收益或本金不受损失。

3、本资产管理计划仅面向合格投资人募集资金，投资本资产管理计划的投资人应符合法律规定的合格投资人标准。合格投资人的标准为：具备相应风险识别能力和风险承担能力，认购本资产管理计划初始金额不低于 100 万元且符合下列相关标准：机构投资人最近 1 年末的净资产不低于 1000 万元；自然人投资人具有 2 年以上投资经历且最近 3 年个人年均收入不低于 50 万元，或者具有 2 年以上投资经历，个人金融资产（包括银行存款、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、期货权益等）不低于 300 万元且满足以下条件之一：家庭金融净资产不低于 300 万元或家庭金融资产不低于 500 万元。

4、资产管理人的适当性匹配意见，不表明是对产品或服务、风险、收益等作出的实质性判断或保证。

5、投资人应当确保和承诺投资资金来源合法，不存在非法汇集他人资金或使用贷款、发行债券等筹集的非自有资金投资的情形，否则应依法承担相应责任。

【风险揭示】

资产管理计划投资可能面临下列各项风险，包括但不限于：

（一）市场风险

1、政策风险

因国家宏观政策（如货币政策、财政政策、行业政策、地区发展政策等）发生变化，导致市场价格波动而产生风险，最终可能造成资产管理计划委托财产的损失。

2、经济周期风险

随经济运行的周期性变化，市场的收益水平也呈周期性变化。同时，经济周期影响资金市场的走势，给本计划的投资带来一定的风险。

3、购买力风险

资产管理计划财产的收益将主要通过现金形式来分配，而现金可能因为通货膨胀的影响而导致购买力下降，从而使资产管理计划财产的实际收益下降。

4、利率风险

金融市场利率的波动会导致市场价格和收益率的变动。利率直接影响企业（项目）的融资成本和利润，使得资管计划收益水平发生变化，从而产生风险。

5、税收风险

资管计划（及所投项目）所适用的税收征管法律法规可能会由于国家相关税收政策调整而发生变化，投资人收益也可能因相关税收政策调整而受到影响。

（二）管理风险

在委托财产管理运作过程中，资产管理人和投资顾问或管理公司（若有）的研究水平、投资管理水平直接影响委托财产收益水平。资产管理人、投资顾问或管理公司（若有）的知识、经验、判断、决策、技能等会影响其对投资的判断，由此可能导致委托财产收益减少或遭受损失。

（三）流动性风险

如果资产管理计划财产不能按约定变现，或者变现时使资金净值产生不利的影响，都会影响资产管理计划财产运作和收益水平。

（四）信用风险

信用风险是指资产管理计划财产在交易过程发生交收违约，或者资产管理计划财产所

最终投资的对象出现违约、不能履行投资交易文件所规定的责任、义务、拒绝支付到期收益，都可能导致资产管理计划财产损失和收益变化。

（五）特定的投资方法及资产管理计划所投资的特定投资对象可能引起的特定风险

本资产管理计划也具备上述所有产品自身所含有的特定风险，进而影响到本资管计划投资人的投资收益。

投资人同意：其已对本计划投资交易的结构及市场的投资风险充分理解，同时，限于对市场的有限了解，资产管理人进行尽职调查及投后管理的方式有其限度，详见资产管理合同投资部分的约定。

（六）募集风险

本资管计划的成立需符合相关法律法规的规定，本资管计划可能存在不能满足成立条件从而无法成立的风险。

（七）延期终止的风险

如果本计划到期时资产无法全部变现，则本计划将可能多次清算，投资人面临资产无法在到期时一次性变现的风险。

（八）提前终止风险

发生本资管计划文件规定的情形或其他法定情形时，管理人将按照法律法规、资管计划文件以及其他规定提前终止资管计划，可能造成投资人的投资损失。

（九）操作或技术风险

相关当事人在业务各环节操作过程中，因内部控制存在缺陷或者人为因素造成操作失误或违反操作规程等引致的风险，例如，越权违规交易、会计等部门欺诈、交易错误、IT 系统故障等风险。

在计划的各种交易行为或者后台运作中，可能因为技术系统的故障或者差错而影响交易的正常进行或者导致投资人的利益受到影响。这种技术风险可能来自资产管理公司、注册登记机构、销售机构、证券交易所、证券注册登记机构等。

（十）资管计划份额净值估值风险

本资管计划份额净值的估值系采用特定估值模型和方法进行，估值方法存在诸多假设和条件，估值需要使用的参数在获取或披露时存在滞后性，且估值未考虑资管计划业绩报酬等因素，因此本资管计划份额净值仅供份额持有人了解在符合假设条件的理想情况下本资管计

划份额的价值，不代表资管计划份额持有人最终能够获得的投资收益，本资管计划披露资管计划份额净值可能不能及时、准确地体现资管计划份额的公允价值。如出现对估值产生影响情形，均可能导致本资管计划净值与实际变现价格之间出现较大差异的风险，包括但不限于估值日距离资产处置日时间间隔较长，且按照估值日的估值价格在实际处置或兑付时出现价格波动导致收益产生差异等。

（十一）不可抗力及其他风险

战争、自然灾害等不可抗力因素的出现，将会严重影响市场的运行，可能导致委托财产的损失。金融市场危机、行业竞争等超出资产管理人自身直接控制能力之外的风险，可能导致投资人利益受损。

【针对普通投资人的特别告知】

（1）资产管理人管理本资产计划将面临政策风险、流动性风险、信用风险、操作风险等，上述风险可能导致本金甚至导致超过原始本金损失亏损；

（2）若资产管理人或提供服务的经营机构业务、财产状况发生变化，可能导致本金或原始本金发生亏损；

（3）若资产管理人或提供服务经营机构业务或者财产状况发生变化，将影响投资人判断是否投资本资管计划；

（4）资管计划交易文件中限制权利行使期限或可解除合同期限等全部限制内容（若有）将对投资人权利行使产生一定影响，存在一定投资风险。

资产管理人的适当性匹配意见，不表明是对产品或服务、风险、收益等作出的实质性判断或保证。

风险揭示详细内容参见资管合同风险揭示条款。

投资存在风险。投资人在认购资产管理计划时存在盈利的可能，也存在亏损的风险。本风险声明书并不能揭示从事投资的全部风险及反映市场的全部情形。投资人在认购资产管理计划前，应对所有相关风险有充分的了解与认识，谨慎作出投资决策。

【投资人声明】

1、本机构已充分了解并谨慎评估自身风险承受能力，自愿承担投资该资管计划所面临的全部风险。

2、本机构承诺：在购买本资管计划之前，已符合相关法律法规规定的有关合格投资人要求，即最近 1 年末净资产不低于 1000 万元人民币，已充分了解普通投资人与专业投资人区分。委托财产为本机构拥有合法所有权或处分权的资产,保证委托财产的来源及用途合法，符合国家有关规定，不存在非法汇集他人资金或使用贷款、发行债券等筹集的非自有资金投资的情形，保证有完全及合法的授权委托资产管理人和资产托管人进行委托财产的投资管理和托管业务，保证没有任何其他限制性条件妨碍资产管理人和资产托管人对该委托财产行使相关权利且该权利不会为任何其他第三方所质疑。本委托事项符合机构决策程序要求。本机构向资产管理人提供的有关投资目的、投资偏好、投资限制、风险承受能力等基本情况真实、完整、准确、合法，不存在任何重大遗漏或误导，前述信息资料如发生任何实质性变更，本机构应当及时书面告知资产管理人。

3、本机构已详细阅读并认可资产管理合同及全部交易文件的条款及内容（特别是风险揭示章节），充分理解相关权利、义务、本资管计划运作方式及风险收益特征，愿意承担由上述风险引致的全部后果。相关推介机构已就资产管理计划的投资管理及其投资风险向本机构作出了详细说明。本机构愿意承担本计划的全部投资风险。

4、本机构承认，资产管理人、资产托管人未对委托财产的收益状况作出任何承诺或担保，资产管理合同约定的业绩比较基准（若有）仅是投资目标而不是资产管理人的保证。中国证监会接受本合同样本的备案并不表明其对资产管理计划的价值和收益作出实质性判断或保证，也不表明投资于资产管理计划没有风险。

（以下无正文）

• 机构盖章：_____

• 法定代表人/授权代表人（签字或盖章）：_____

日期：　　年　　月　　日

感谢您的配合！

微信公众号
Wechat official account

APP安卓市场扫描下载
APP in Android system

APP苹果市场扫描下载
APP in IOS system

上海财通资产管理有限公司
SHANGHAI CAITONG ASSET MANAGEMENT CO.,LTD.

上海市浦东新区世纪大道1198号世纪汇广场一座16楼，200122
总机：021-50295999　传真：021-58862666　客服热线：4009218886

财富管理中心（上海）
上海市浦东新区世纪大道1198号世纪汇广场一座16楼，200122

财富管理中心（宁波）
宁波市江东区甬江大道188号财富中心701室，315000

Shanghai Caitong Asset Management CO.,LTD
16 F, Century Link Tower 1,1198 Century Avenue, Pudong District, Shanghai, China 200122
Tel :021-50295999 / Fax:021-58862666 / Customer Service Hotline:4009218886

Wealth Management Center （Shanghai）
16 F, Century Link Tower 1,1198 Century Avenue, Pudong District, Shanghai, China 200122

Wealth Management Center （Ningbo）
Room 701, Wealth Center, 188 Yongjiang Avenue, Jiangdong District, Ningbo, Zhejiang, China 315000