

关于投资者风险承受能力等级和产品及服务风险 等级划分标准及匹配原则的公告

尊敬的投资者：

为了落实《证券期货投资者适当性管理办法》（以下简称“办法”）等相关要求，更好的服务客户现将我司投资者风险承受能力等级、产品和服务风险等级划分方法、标准及匹配原则公示如下：

一、投资者风险承受能力等级划分方法及标准

我司通过由投资者填写《开户申请表》等多种方式了解投资者基本信息，通过投资者填写《投资者风险承受能力评估问卷》（下称“测评问卷”）等方法对投资者风险承受能力进行综合评估，测评问卷分为客观情况题和主观意向题两类，投资者须如实填写相关信息，独立、认真完成评估问卷，并对其真实性、准确性、完整性负责。

我司将根据普通投资者填写测评问卷的得分情况划分其风险承受能力等级，风险承受能力等级由低到高划分为五级，分别为：**C1保守型、C2谨慎型、C3稳健性、C4积极型、C5激进型**，具体标准如下：

（1）测评得分 <20 ，为C1保守型（含风险承受能力最低类别的投资者）；

（2） $20 \leq \text{测评得分} \leq 36$ ，为C2谨慎型；

（3） $37 \leq \text{测评得分} \leq 53$ ，为C3稳健型；

（4） $54 \leq \text{测评得分} \leq 82$ ，为C4积极型；

(5) 测评得分 ≥ 83 ，为C5激进型；

投资者可以通过登录我司手机APP、网上交易系统或到我司营业网点查询本人的风险承受能力等级。当投资者所提供的信息发生重要变化或可能影响分类时，应及时告知我司。投资者可以通过上述渠道评估或重新评估本人的风险承受能力等级。

二、产品及服务风险等级划分方法及标准

公司产品与服务的风险等级，由低到高分R1（低风险）、R2（中低风险）、R3（中风险）、R4（中高风险）、R5（高风险）五个等级。

根据《证券期货投资者适当性管理办法》、《证券经营机构投资者适当性管理实施指引(试行)》及《基金募集机构投资者适当性管理实施指引（试行）》等的规定，综合考虑对金融产品或服务风险可能产生影响的各个因素（包括但不限于流动性、到期时限、杠杆情况、结构复杂性、投资单位产品或相关服务的最低金额、投资方向和投资范围、募集方式或服务的准入条件、发行人等相关主体的信用状况、同类产品或服务过往业绩以及其他因素等），对金融产品或者服务进行风险等级划分。

评估产品风险时，取四个风险维度（市场、信用、流动性、操作及综合）中最高的风险等级为结果，具体对应关系如：

（一）R1（低风险）产品：四个风险维度的风险等级均不超过R1（低风险）；

（二）R2（中低风险）产品：四个风险维度的风险等级均不超过R2（中低风险）（含），且不属于第（一）点；

（三）R3（中风险）产品：四个风险维度的风险等级均不超过R3（中风险）（含），且不属于第（一）至（二）点；

（四）R4（中高风险）产品：四个风险维度的风险等级均不超过R4（中高风险）（含），且不属于第（一）至（三）；

（五）R5（高风险）产品：有任一风险维度的风险等级为R5（高风险）。

评估服务风险时，主要根据服务的实质，相关标的风险特征，接受服务可能为投资者带来的损失，服务的设计特点等，综合评估其风险等级，具体评级标准如下：

（一）R1（低风险）服务：服务仅提供客观资讯、数据；或服务涉及的标的风险等级为R1（低风险）；或接受服务使投资者本金遭受损失的可能性极低。

（二）R2（中低风险）服务：服务涉及的标的风险等级为R2（中低风险）；或接受服务使投资者本金遭受损失的可能性较低。

（三）R3（中风险）服务：服务涉及的标的风险等级为R3（中风险）；或接受服务使投资者本金安全具有一定的不确定性，在特殊情况下可能损失全部本金。

（四）R4（中高风险）服务：服务的设计特点较为复杂，投资者可能不易理解；或服务涉及标的的风险等级为R4（中高风险）；或接受服务使投资者本金安全面临较大的不确定性，可能损失全部本金。

（五）R5（高风险）服务：服务的设计特点复杂，投资者可能难以完全理解；或服务涉及标的的风险等级为R5（高风险）；

或接受服务使投资者本金安全面临极大的不确定性，甚至损失可能超过本金。

产品或服务涉及投资组合或资产配置的，按照投资组合或资产配置的整体风险对该产品进行风险等级评估，确定其风险等级。

三、投资者风险承受能力等级与产品及服务风险等级匹配原则

我司根据《办法》第十八条规定，对投资者风险承受能力等级及服务风险等级设置匹配原则，具体如下：

- （一）C1级投资者匹配R1级的产品或服务；
- （二）C2级投资者匹配R2、R1级的产品或服务；
- （三）C3级投资者匹配R3、R2、R1级的产品或服务；
- （四）C4级投资者匹配R4、R3、R2、R1级的产品或服务；
- （五）C5级投资者匹配R5、R4、R3、R2、R1级的产品或服务。

我司对投资者提出的适当性匹配意见不代表对产品或服务的风险和收益作出实质性判断或保证。投资者须在参考我司适当性匹配意见的基础上，根据自身能力审慎独立决策，独立承担投资风险。如该标准有变更，公司将及时在官网公告，请投资者保持关注。如有疑问请咨询您的专属服务人员，或致电我司客服热线4008-158-158，感谢您的理解与支持！

东亚前海证券有限责任公司

二〇二四年十二月二十七日