

金融产品风险及金融产品投资人风险承受能力评价方法

财通证券根据金融产品的产品属性、风险因素，结合产品尽职调查情况，经金融产品评审委员会评审，确定金融产品的风险等级和适销对象。金融产品的风险等级按照风险由低到高顺序，划分为：R1、R2、R3、R4、R5五个等级，具体含义如下：

1. R1：结构简单，容易理解，流动性高，本金遭受损失的可能性极低；
2. R2：结构简单，容易理解，流动性较高，本金遭受损失的可能性较低；
3. R3：结构较复杂，流动性较高，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；
4. R4：结构复杂，流动性较低，本金安全面临较大的不确定性，可能损失全部本金；
5. R5：结构复杂，不易理解，不易估值、流动性低、透明度较低，本金安全面临极大的不确定性，甚至损失可能超过本金。

财通证券根据普通投资者信息，通过风险承受能力问卷对其风险承受能力进行评估，并根据评估问卷的得分情况，将投资者的风险承受能力等级由低到高划分为五级，分别为：C1（含风险承受能力最低类别的投资者）、C2、C3、C4、C5共五个等级，并按照以下方式确定普通投资者风险承受能力等级与产品或服务的风险等级适当性匹配原则：

- （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。

根据法律法规或自律规则的规定，特定产品或服务对投资者有特别准入要求的，投资者还应当符合相应的准入要求。