

中国国际金融股份有限公司投资者风险承受能力评价方法、划分标准和风险承受能力与风险等级匹配关系表

投资者分为普通投资者与专业投资者。专业投资者之外的投资者为普通投资者。我公司根据投资者的基本信息、财产状况、金融资产状况、投资知识、投资经验、投资目标、交易需求、风险偏好等信息制作《投资者风险承受能力问卷》。普通投资者填写《投资者风险承受能力问卷》，我公司根据普通投资者测评得分，将普通投资者划分为不同的风险等级。

1、风险承受能力等级划分标准表

投资者风险承受能力等级	风险承受能力问卷得分
保守型-风险承受能力最低型(C1)	符合下列情形之一的普通自然人投资者，作为风险承受能力最低型投资者： (一)不具有完全民事行为能力； (二)没有风险容忍度或者不愿承受任何投资损失； (三)法律、行政法规规定的其他情形。
保守型(C1)	0-19 分，且不存在属于保守型-风险承受能力最低型投资者的情形
谨慎型(C2)	20-36 分，且不存在属于保守型-风险承受能力最低型投资者的情形
稳健型(C3)	37-53 分，且不存在属于保守型-风险承受能力最低型投资者的情形
积极型(C4)	54-82 分，且不存在属于保守型-风险承受能力最低型投资者的情形
激进型(C5)	83-100 分，且不存在属于保守型-风险承受能力最低型投资者的情形

2、投资者风险承受能力与产品或服务风险等级匹配表

投资者分类结果	投资者风险承受能力等级	匹配的产品或服务风险等级
普通投资者	保守型-风险承受能力最低型(C1)	R1 低风险
	保守型(C1)	R1 低风险
	谨慎型(C2)	R1 低风险、R2 中低风险
	稳健型(C3)	R1 低风险、R2 中低风险、R3 中风险
	积极型(C4)	R1 低风险、R2 中低风险、R3 中风险、R4 中高风险
	激进型(C5)	R1 低风险、R2 中低风险、R3 中风险、R4 中高风险、R5 高风险
专业投资者	不细分评级	R1 低风险、R2 中低风险、R3 中风险、R4 中高风险、R5 高风险

中国国际金融股份有限公司
2025 年 2 月 27 日