

## 个人投资者资产证明文件资料参考

### 私募基金产品：

一、 私募基金的合格投资者是指具备相应风险识别能力和风险承担能力，投资于单只私募基金的金额不低于 100 万元且符合下列相关标准的机构和个人：

（一）净资产不低于 1000 万元的机构；

（二）金融资产不低于 300 万元或者最近三年个人年均收入不低于 50 万元的个人。

二、 专业投资者的要求：

（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。

三、 资产证明文件，可参考下方任意一项：

1、基金管理人或信托公司出具的份额确认单，需包含姓名、证件号码、市值、产品期限等，并有管理人盖章，纸质原件。如果没有，提供复印件并签字；

2、基金管理人出具的交易对账单，提供纸质原件（需包含姓名、身份证号码、持有产品份额、当前市值等）；

3、银行出具的银行余额单或理财产品对账单等，有银行盖章，提供纸质原件；

4、证券公司或期货公司出具的对账单，盖公章，提供纸质原件；

5、在职公司开具的收入证明，最近三年年均收入 50 万元以上，盖公章，原件。

四、投资经历文件（仅专业投资者需提供）：

证券公司、期货公司、基金公司、信托公司或银行（理财产品）出具的近 2 年的交易明细，盖章，提供纸质原件。

### **资产管理计划：**

资产管理计划应当向合格投资者非公开募集。合格投资者是指具备相应风险识别能力和风险承受能力，投资于单只资产管理计划不低于一定金额且符合下列条件的自然人、法人或其他组织：

- （一） 具有 2 年以上投资经历，且满足下列三项条件之一的自然人：家庭金融资产不低于 300 万元，家庭金融资产不低于 500 万元，或者最近三年本人年均收入不低于 40 万元；
- （二） 最近 1 年末净资产不低于 1000 万元的法人单位；

专业投资者的要求与私募基金相同。