编号【LTCF-CPSM-2023】

乐亭县城市发展有限公司债权转让计划

产品说明书

发 行 方：【乐亭县城市发展有限公司】

担 保 方：【乐亭投资集团有限公司】

发行概况

一、发行方基本情况

发行方名称：【乐亭县城市发展有限公司】

统一社会信用代码：【91130225308095974C】

注册地址：【乐亭县乐亭镇金融街 53 号】

注册资本：【52700 万元】

成立日期：【2014-06-13】

法定代表人：【王勇杰】

经营范围：【土地开发整理;对政府基础设施、城市建设项目进行开发、投资、经营、管理;为企业提供项目策划;房屋租赁;房地产项目、供水项目的投资;水利工程建设项目的投资。】

二、产品基本情况及要素

（一）产品名称：【乐亭县城市发展有限公司债权转让计划】。

（二）产品编号：【LTCF-RGXY-2023-　　】。

（三）产品类型：【债权转让融资计划】。

（四）产品资金用途：【用于流动性资金补充。】。

（五）产品总规模：【200,000,000.00】元。

（六）产品最低规模：【40,000,000.00】元。

（七）发行方式及对象：本产品采用非公开方式向备案机构会员发行。

（八）产品认购期：本产品认购期预计为【90】日，具体可根据产品实际认购情况缩短或延长认购期。

（九）产品成立日：认购当日即为起息日，每周五为成立日。分批成立，每批成立金额不低于本产品最低成立金额（最低成立金额人民币 10 万元（含））。

（十）产品存续期：【1 年】

（十一）预期年化收益率：

类别	起投金额（万元）	预期年化利率 1 年
A 类	10 万元（含）以上	7.0%

（十二）计息方式：采用单利按日计息，不计复利：如发行方未按时兑付本金和利息，罚息按照延期本息的每日万分之五。

（十三）产品兑付方式：付息方式为自然季度付息，即每期资金在 3 月 20 日、6 月 20 日、9 月 20 日、12 月 20 日付息。

（十四）起购金额：人民币【100,000.00】元。

（十五）起息日：开始计算收益的日期，认购当日即为起息日，具体以产品管理人登记的投资者明细为准。

（十六）产品到期日：产品成立日起 12 个月对应的当日。

（十七）兑付日：产品到期日【后 10 个工作日内】内向认购方支付本金及剩余收益。【本产品存续期内，除产品权益提前结清外，不支持提前偿付。】

（十八）本产品的增信措施：【1.乐亭投资集团有限公司承担不可撤销的无限连带责任担保;2.乐亭县城市发展有限公司将足额应收账款质押转让并在备案机构登记；3.应收账款债务方出具应收账款确认函，确保本息安全。】

（十九）税务提示：根据国家有关税收法律、法规的规定，认购方认购本产品所应缴纳的税款由认购方承担，认购方自行申报。

三、发行认购程序与确认

（一）认购方按照本产品认购协议的约定进行认购。

（二）本产品成功发行后，发行方与认购方共同授权备案机构在发行方提供的相关信息基础上进行备案登记。

本产品认购的合格认购方合计不得超过 200 人，对导致本产品合格认购方超过 200 人的认购与转让不予确认。

四、与本次发行有关的机构

（一）担保方

名称：乐亭投资集团有限公司

法定代表人：母彬

住所：乐亭县乐安街道茂源街 158 号

（二）备案机构

名称：宜春浩博资产服务有限公司

法定代表人：刘腾

住所：江西省宜春市袁州区袁河东路 898 号

五、产品的终止

（一）在发生法定或约定的产品终止情形下，本产品可提前终止。

（二）发生以下情形之一时，本产品终止：

1、本产品存续期限届满；

2、本产品在存续期限内，违反产品目的；

3、本产品未达到《产品说明书》约定的产品最低规模；

4、其他法律法规及认购协议约定的终止情形。

风险与责任提示

一、风险提示

认购方在评价和购买本产品时，应特别审慎地考虑下述各项风险因素：

（一）认购风险

1、流动性风险：本产品融资期限内，投资本产品的认购方不能提前终止或赎回。

2、法律与政策风险：国家监管政策、货币政策、财政税收政策、产业政策、宏观政策及相关法律、法规的调整与变化将会影响本产品的正常运行。

3、早偿风险：如遇国家相关政策调整、法律法规规定、监管机构要求等影响本产品正常运作(包括但不限于本产品募集不成立或者产品提前终止等)，或发生任何本产品发行方或备案机构认为需要提前终止本产品的情况，本产品发行方或备案机构有权提前终止本产品，认购方可能无法实现期初预期的全部收益，并将面临再投资机会风险。

4、信息传递风险：备案机构按照发行方的授权委托，发布本产品投资相关的信息。认购方应主动、及时通过备案机构或备案机构认可的其他渠道获取相关信息。如果认购方未及时查询，或由于通讯故障、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响使得认购方无法及时了解投资信息，由此而产生的责任和风险由认购方自行承担。如认购方预留的有效联系方式变更但未及时告知备案机构的，致使

在需要联系认购方时无法及时联系并可能会由此影响认购方的投资决策，由此而产生的责任和风险由认购方自行承担。

5、不可抗力风险：因自然灾害（包括但不限于台风、地震、洪水、冰雹等）、重大政治事件（如战争、政府行为产生的征收、征用等）、社会异常事件（如罢工、骚乱）等不可避免、不可克服的以及其他不可预见的意外事件可能致使本产品投资面临损失的任何风险。

6、政策风险：在经济发展的不同阶段，国家和地方产业政策会有不同程度的调整。国家宏观经济政策和产业政策的调整可能会影响发行方的经营管理活动，存在一定时期内对发行方经营环境和业绩产生不利影响的可能性。

二、责任提示

（一）发行方承诺本产品归集资金用途合法合规、发行程序合规，本产品说明书不存在虚假记载、误导性陈述或重要遗漏，并保证所披露信息的真实、准确、完整。

（二）凡欲认购本产品的认购方，请认真阅读本产品说明书及其有关的信息披露文件，并进行独立认购判断。

（三）凡认购、受让并持有本产品的认购方，均视同自愿接受本产品说明书对本产品各项权利义务的约定。本产品依法发行后，发行方经营变化引致的认购风险，由认购方自行承担。认购方在评价和认购本产品时，应特别审慎地阅读本产品说明书披露的各项风险因素。

认购方权益保护

本产品发行后，发行方将根据债务结构进一步加强资产负债管理、流动性管理和归集资金运用管理，保证资金按协议约定使用，及时、足额准备资金用于利息支付和到期的本金偿付，以充分保证认购方的利益。

一、偿付安排

（一）偿付资金安排

本产品为自然季度付息，到期一次性支付【本金及剩余收益】。

最晚在到期日当日，发行方将应付【本金及剩余收益】的全额全部存入本产品指定的交易结算【监管】账户。

（二）本产品兑付资金的支付通过备案登记机构办理，兑付资金的支付的具体事项将按照有关规定，由发行方通过备案机构或经备案机构认可的其他方式发布的产品到期公告中加以说明。

二、偿付资金来源

（一）偿付资金同时来源于发行方经营活动产生的现金流入。

随着发行方业务的持续发展，发行方的经营现金流入预计将持续稳定增加，发行方将本着稳健、审慎的原则，合理安排公司未来资金支出，以保障本产品到期后得到及时足额偿付。

（二）偿付资金同时来源于【抵质押物处置变现和担保方代偿】。

信息披露要求

一、信息披露义务

（一）发行方应当在产品发行成功后三个工作日内，由备案机构向产品持有人披露当期产品的实际发行规模、利率、期限以及产品说明书等文件，主要披露包括但不限于以下文件：

1、发行方内设有权机构的决议

2、本产品说明书

3、其他需披露的文件

二、信息披露方式

发行方信息披露内容应及时传输到备案机构应当以其认可的方式向认购方披露，包括但不限于以下方式任意一种：邮件或短信通知受托管理人（如有）认购方、在备案机构与本产品栏目项下进行通知等。

应收账款情况

（一）基本情况

乐亭县城市发展有限公司（以下简称“债权方”）与乐亭投资集团有限公司（以下简称“债务方”）于【2022】年【01】月【10】日签署的《借款协议》。该《借款协议》项下借款金额为人民币【￥34350】万元（大写:叁亿肆仟叁佰伍拾万元整）。

（二）已提供文件及划款凭证

此笔应收账款目前取得的文件包括：

1、乐亭县城市发展有限公司(以下简称“债权方”)与乐亭投资集团有限公司（以下简称“债务方”）签署的《借款协议》；

2、应收账款确认函；

3、债权方与债务方发生债务时的【￥34350】万元转账凭证。

还款来源分析

本项目第一还款来源为发行方持有的应收账款，第二还款来源是发行方的经营收入和再融资资金，第三还款来源为担保人经营收入以及处理抵押物。为维护本产品持有人的合法利益，发行方建立了一系列保障措施，包括建立发行方与受托管理人的长效沟通机制，健全风险监管和预警机制及加强信息披露等，形成一套本产品按时兑付本金支付收益的保障措施。具体如下：

1、发行方到期兑付本产品认购方全部本金及收益，其自身的收入是本产品偿债能力的切实保障。

2、制定并严格执行资金管理计划。本产品发行后，发行方将根据债务结构 情况进一步加强资产负债管理、流动性管理、募集资金使用管理、资金管理等，并将根据本产品本金及收益未来到期应付情况制定定期资金运用计划，保证资金按计划调度，及时、足额地准备偿债资金用于收益支付及到期本金的兑付，以充分保障认购方的利益。

3、充分发挥受托管理人的作用。为确保专款专用，受托管理人将监督本产品使用及到期还款，确保资金安全使用及按时还款。从制度上保障本产品按约使用。发行方将严格遵守《受托管理协议》的相关规定，配合受托管理人履行职责，定期向受托管理人提供相关的财务资料及运作情况，并在出现影响发行方偿债能力的情况时，及时通知受托管理人，便于受托管理人采取相应措施。

4、严格履行信息披露业务。发行方将遵循真实、准确、完整、及时的信息披露原则，按天津金融资产交易所的有关规定进行重大事项信息披露，使发行方兑付能力等情况受到本产品持有人的监督，防范偿债风险。

风险分析

1、**流动性风险：**本产品融资期限内，投资本产品的认购方不能提前终止或赎回，在投资存续期内如果认购方有流动性需求，认购方不能够使用本产品的投资资金，也因此丧失了投资其它更高收益的产品或金融市场产品的机会。

2、**信用风险：**本产品投资运作过程中，如果本项目的融资主体或提供保证 的自然人等发生违约、信用状况恶化等，认购方将面临投资本金和收益损失的风险。

3、**法律与政策风险：**国家监管政策、货币政策、财政税收政策、产业政策、宏观政策及相关法律、法规的调整与变化将会影响本产品的正常运行，甚至导致本产品投资本金和收益发生损失。

4、**早偿风险：**如遇国家相关政策调整、法律法规规定、监管机构要求等影响本产品正常运作(包括但不限于本产品募集不成立或者产品提前终止等)，或发生任何本产品发行方或本中心认为需要提前终止本产品的情况，本产品发行方或本中心有权部分或全部提前终止本产品，认购方可能无法实现期初预期的全部收，并将面临再投资机会风险。

5、**信息传递风险：**本中心按照发行方的授权委托，发布本产品投资相关的信息。认购方应主动、及时通过本中心或本中心认可的其他渠道获取相关信息。如果认购方未及时查询，或由于通讯故障、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响使得认购方无法及时了解投资信息，由此而产生的责任和风险由认购方自行承担。如认购方预留的有效联系方式变更但未及时告知本中心的，致使在需要联系认购方时无法及时联系并可能会由此影响认购方的投资决策，由此而产生的责任和风险由认购方自行承担。

6、**不可抗力风险：**因自然灾害（包括但不限于台风、地震、洪水、冰雹等）、重大政治事件（如战争、政府行为产生的征收、征用等）、社会异常事件（如罢工、骚乱）等不可避免、不可克服的以及其他不可预见的意外事件可能致使本产品投资面临损失的任何风险

合格投资人风险认知书

投资人确认：

本人/本机构已阅读并理解所认购本项目之《认购协议》、《风险揭示书》、《项目说明书》等相关文件，充分了解并清楚知晓本项目可能存在的风险。

（已经）

本本人/本机构【　　】阅读上述《认购协议》、《风险揭示书》、《项
（充分了解）　　（知晓）
目说明书》等相关文件，【　　】并清楚【　　】本产
（愿意承担）
品的风险，【　　】相关风险。

投资者/项目持有人：

（自然人客户签字，机构客户加盖公章）

法定代表人或其授权人:

签订时间：　　年　　月　　日

投资者风险测评问卷

（自然人投资者）

风险提示：金融资产收益权产品投资需承担各类风险，本金可能遭受损失。同时，投资还要考虑市场风险、信用风险、流动性风险、操作风险等各类投资风险。您在产品认购过程中应当注意核对自己的风险识别能力和风险承受能力，选择与自己风险识别能力和风险承受能力相匹配的金融资产收益权产品。

以下一系列问题可在您选择合适的金融资产收益权产品前，协助评估您的风险承受能力、理财方式及投资目标。

(　　)1、您的年龄介于：

A.高于65岁　　B.51-65岁　C.31-50岁　　D.18-10岁

(　　)2、您的学历：

A.高中及以下　B.中专或大专　　C.本科　D.硕士及以上

(　　)3、您的职业为：

A.无固定职业　　B.专业技术人员

C.一般企事业单位员工 D.金融行业一般从业人员

(　　)4、您的主要收入来源是：

A.工资、劳动报酬 B.生产经营所得 C.利息、股息、转让等金融性资产收入

D.出租、出售房地产等非金融性资产收入　E.无固定收入

(　　)5、您的家庭可支配年收入为(折合人民币)：

A.10万元以下　　B.10—50万元　　C.50—100万元

D.100—100万元　　E.100万元以上

(　　)6、在您每年的家庭可支配收入中，可用于金融投资(储蓄存款除外)的比例为：

A.小于10%　　B.10%至25%　　C.25%至50% D.大于50%

(　　)7、您是否有尚未清偿的数额较大的债务，如有，其性质是：

A.有，亲戚朋友借款　B.有，信用卡欠款、消费信贷等短期信用债务

C.有，住房抵押贷款等长期定额债务　　D.没有

(　　)8、您的投资知识可描述为：

A.有限：基本没有金融产品方面的知识

B.一般：对金融产品及其相关风险具有基本的知识和理解

C.丰富：对金融产品及其相关风险具有一般的知识和理解

D.非常丰富：对金融产品以及相关的风险有丰富的知识和理解

(　　)9、您的投资经验可描述为：

A. 除银行储蓄外，基本没有其他投资经验

B. 购买过债券、保险等理财产品

C. 参与过股票、基金、金融资产收益权等产品的交易

D. 参与过权证、期货、期权等产品的交易

(　　)10、您有多少年理财及投资相关经验（包括但不限于股票、保险、基金、债券、理财、期货、信托计划、资管计划等）：

A．没有经验　B.少于2年　　C.2至5年　D.5至10年　E.10年以上

(　　)11、您计划的投资期限是多久：

A.6个月以下　B.6个月至1年　C.1至2年　D.2年以上

(　　)12、您的投资目的是：

A.资产保值　　B.资产稳健增长 C.资产迅速增长

(　　)13、以下哪项描述最符合您的投资态度：

A.厌恶风险，不希望本金损失，希望获得稳定回报

B.保守投资，不希望本金损失，愿意承担一定幅度的收益波动

C.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

D.希望赚取高回报，愿意为此承担较大本金损失

(　　)14、假设有两种投资：投资A预期获得10%的收益，可能承担的损失非常小;投资B预期获得10%的收益，但可能承担较大亏损。您会怎么支配您的投资：

A.全部投资于收益较小且风险较小的A

B.同时投资于A和B，但大部分资金投资于收益较小且风险较小的A

C.同时投资于A和B，但大部分资金投资于收益较大且风险较大的B

D.全部投资于收益较大且风险较大的B

(　　)15、您认为自己能承受的最大投资损失是多少：

A.10%以内　　B.10%-10%　　C.10%-50%　　D.超过50%

投资者风险评估结果确认书

【评分标准及分类：　A-1分　B-2分　C-3分　D-4分　E-5分】

根据该投资者所选择的问题答案，其对投资风险的整体承受能力及投资风险偏好总得分为：____分。

风险承受能力评估标准：

分数	16-25	26-35	36-45	46-55	56（含）以上
风险承受类型	C1-保守型	C2-稳健型	C3-平衡型	C4-成长型	C5-进取型
适合产品类型	R1	R1 R2	R1 R2 R3	R1 R2 R3 R4	R1 R2 R3 R4 R5

产品风险级别（由低到高）：R1-谨慎型 R2-稳健型 R3-平衡型 R4-进取型 R5-激进型

根据以上风险承受能力评估结果，该投资者的风险承受类型为：____，适合的金融资产收益权产品风险评级为：____。

免责声明：本评估问卷系根据业内通行做法设计，目的是根据被调查人填写问卷时所提供的信息评估其风险偏好，以此作为被调查人投资本融资计划的参考，投资者需对其填写信息的真实性、准确性负责，并自行承担投资风险。本评估问卷及评价结果仅供参考，本项目备案机构、发行方、受托管理人、受托受让方均不对评估问卷的准确性及全面性负责，并有权根据需要调整评估问卷的内容及评价标准。

投资者声明：本人已了解并愿意遵守国家有关金融资产收益权产品管理的法律、法规、规章及相关业务规则，本人在此郑重承诺以上填写的内容真实、准确、完整，并了解了本人的风险承受类型和适合购买的产品类型。若本人提供的信息发生任何重大变化，本人将及时书面通知备案方。

投资者陈述：

本人已经阅读并充分理解本《认购协议》的全部内容，自愿认购本产品，本项目备案机构、发行方、受托管理人、受托受让方（以上简称"上述机构"）未对本人的认购行为进行诱导，上述机构对本产品风险进行了完整的披露。上述机构未向本人承诺收益率，也未向本人保证本金不受损失。本人已完全理解和知晓本产品备案机构、管理人仅作为本产品备案备案服务机构，未对本产品的兑付提供过任何的担保和保证。本人已理解并同意由自己承担因投资本产品所面临的全部风险。

投资人承诺：（请投资人抄写）（本人承诺以上所填全部信息为本人真实的意思表示，接受评估意见， 并了解了自己的风险承受类型和适合购买的项目类型。）

自然人（签字）：

签署日期：　　年　　月　　日

投资者风险测评问卷

（机构投资者）

本问卷旨在了解贵单位可承受的风险程度等情况，借此协助贵单位选择合适的金融产品或金融服务类别，以符合贵单位的风险承受能力。

风险承受能力评估是本公司向客户履行适当性职责的一个环节，其目的是使贵单位拟认购的金融产品或金融服务与贵单位的风险承受能力等级相匹配。

特别提醒贵单位：向客户履行风险承受能力评估等适当性职责，并不能取代贵单位自己的投资判断，也不会降低金融产品或金融服务的固有风险。同时，与金融产品或金融服务相关的投资风险、履约责任以及费用等将由贵单位自行承担。

提示贵单位：根据贵单位提供的信息对贵单位进行风险承受能力评估，开展适当性工作。贵单位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。

建议：当贵单位的各项状况发生重大变化时，需对贵单位所投资的金融产品及时进行重新审视，以确保贵单位的投资决定与贵单位可承受的投资风险程度等实际情况一致。

在此承诺，对于贵单位在本问卷中所提供的一切信息，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以外，保证不会将涉及贵单位的任何信息提供、泄露给任何第三方，或者将相关信息用于违法、不当用途。

一、贵单位基本信息

公 司 名 称：_____ 营业执照号：_____

法定代表人：_____ 注 册 资 本：_____

联 系 人：_____ 联 系 方 式：_____

公 司 住 所：_____

二、以下一系列问题可在贵单位选择合适的金融资产收益权产品前，协助评估贵单位的风险承受能力、理财方式及投资目标

（ ）1、贵单位的性质：

A.国有企事业单位 B.非上市民营企业 C.外资企业 D.上市公司

（ ）2、贵单位的净资产规模为：

A.500万元以下 B.500万元-2000万元 C.2000万元-1亿元 D.超过1亿元

（ ）3、贵单位年营业收入为：

A.500万元以下 B.500万元-2000万元 C.2000万元-1亿元 D.超过1亿元

（ ）4、贵单位证券账户资产为：

A.100万元以内 B.100万元-1000万元 C.1000万元-1000万元 D.超过1000万元

（ ）5、贵单位是否有尚未清偿的数额较大的债务？如有，主要是：

A.银行贷款 B.公司债券或企业债券 C.通过担保公司等中介机构募集的借款

D.民间借贷 E.没有数额较大的债务

（ ）6、对于金融产品投资工作，贵单位打算配置怎样的人员力量：

A.一名兼职人员（包括负责人自行决策） B.一名专职人员

C.多名兼职或专职人员，相互之间分工不明确 D.多名兼职或专职人员，相互之间有明确分工

（ ）7、贵单位所配置的负责金融产品投资工作的人员是否符合以下情况：

A.现在或此前曾从事金融、经济或财会等与金融产品投资相关的工作超过两年

B.已取得金融、经济或财会等与金融产品投资相关专业学士以上学位

C.取得证券从业资格、期货从业资格、注册会计师证书（CPA）或注册金融分析师证书（CFA）中的一项及以上

D.本单位所配置的人员不符合以上任何一项描述

（ ）8、贵单位是否建立了金融产品投资相关的管理制度：

A.没有。因为要保证操作的灵活性

B.已建立。包括了分工和授权的要求，但未包括投资风险控制的规则

C.已建立。包括了分工与授权、风险控制等一系列与金融产品投资有关的规则

（ ）9、贵单位的投资经验可以被概括为：

A.有限：除银行活期账户和定期存款外，基本没有其他投资经验

B.一般：除银行活期账户和定期存款外，购买过基金、保险等理财产品，但还需进一步的指导

C.丰富：本单位具有相当投资经验，参与过股票、基金等产品的交易，并倾向于自己做出投资决策

D.非常丰富：本单位对于投资非常有经验，参与过权证、期货或创业板等高风险产品的交易

（ ）10、有一位投资者一个月内做了15笔交易（同一品种买卖各一次算一笔），贵单位认为这样的交易频率：

A.太高了　　B.偏高　C.正常　D.偏低

（ ）11、过去一年时间内，贵单位购买的不同金融产品（含同一类型的不同金融产品）的数量是：

A.5个以下　　B.6至10个　C.11至15个　　D.16个以上

（ ）12、以下金融产品，贵单位投资经验在两年以上的有：

A.银行存款

B.债券、货币市场基金、金融资产收益权、债券型基金或其它固定收益类产品

C.股票、混合型基金、偏股型基金、股票型基金等权益类投资品种

D.期货、融资融券

E.复杂金融产品或其他产品

（注：本题可多选，但评分以其中最高分值选项为准。）

（ ）13、如果贵单位曾经从事过金融产品投资，在交易较为活跃的月份，平均月交易额大概是多少：

A.从未投资过金融产品　　B.100万元以内　C.100万元-100万元

D.100万元-1000万元　E.1000万元以上

（ ）14、贵单位用于证券投资的大部分资金不会用作其它用途的时间段为：

A.短期——0到1年 B.中期——1到5年 C.长期——5年以上

（ ）15、贵单位进行投资时的首要目标是：

A.资产保值，我不愿意承担任何投资风险

B.尽可能保证本金安全，不在乎收益率比较低

C.产生较多的收益，可以承担一定的投资风险

D.实现资产大幅增长，愿意承担很大的投资风险

（ ）16、贵单位打算重点投资于哪些种类的投资品种：

A.债券、货币市场基金、金融资产收益权、债券基金等固定收益类投资品种

B.股票、混合型基金、偏股型基金、股票型基金等权益类投资品种

C.期货、融资融券 D.复杂金融产品 E.其他产品

（ ）17、贵单位认为自己能承受的最大投资损失是多少：

A.10%以内 B.10%-10% C.10%-50% D.超过50%

（ ）18、假设有两种不同的投资：投资A预期获得5%的收益，有可能承担非常小的损失；投资B预期获得20%的收益，但有可能面临25%甚至更高的亏损。贵单位将投资资产分配为：

A.全部投资于A B.大部分投资于A C.两种投资各一半 D.大部分投资于B

E.全部投资于B

（ ）19、贵单位参与金融产品投资的主要目的是什么：

A.闲置资金保值增值 B.获取主营业务以外的投资收益

C.现货套期保值、对冲主营业务风险 D.减持已持有的股票

机构投资者风险评估结果确认书

【评分标准及分类：　A-1分　B-2分　C-3分　D-4分　E-5分】

根据该机构投资者所选择的问题答案，其对投资风险的整体承受能力及投资风险偏好总得分为：_____分。

风险承受能力评估标准：

分数	19-25	26-35	36-45	46-55	56（含）以上
风险承受类型	C1-保守型	C2-稳健型	C3-平衡型	C4-成长型	C5-进取型
适合产品类型	R1	R1 R2	R1 R2 R3	R1 R2 R3 R4	R1 R2 R3 R4 R5

产品风险级别（由低到高）：R1-谨慎型 R2-稳健型 R3-平衡型 R4-进取型 R5-激进型

根据以上风险承受能力评估结果，该机构投资者风险承受类型为：_____，适合的金融产品风险评级为：___。

免责声明：本评估问卷系根据业内通行做法设计，目的是根据被调查机构填写问卷时所提供的信息评估其风险偏好，以此作为被调查机构投资本融资计划的参考，投资机构需对其填写信息的真实性、准确性负责，并自行承担投资风险。本评估问卷及评价结果仅供参考，本项目备案机构、发行方、受托管理人、受托受让方均不对评估问卷的准确性及全面性负责，并有权根据需要调整评估问卷的内容及评价标准。

投资者声明：本机构已了解并愿意遵守国家有关金融资产收益权产品管理的法律、法规、规章及相关业务规则，本机构在此郑重承诺以上填写的内容真实、准确、完整，并了解了本机构的风险承受类型和适合购买的产品类型。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备案方。

投资者陈述：

本机构已经阅读并充分理解本《项目协议》的全部内容，自愿认购本产品，本项目备案机构、发行方、受托管理人、受托受让方（以上简称“上述机构”）未对本机构的认购行为进行诱导，上述机构对本产品风险进行了完整的披露。上述机构未向本机构承诺收益率，也未向本机构保证本金不受损失。本机构已完全理解和知晓本产品备案机构、管理人仅作为本产品备案备案服务机构，未对本产品的兑付提供过任何的担保和保证。本机构已理解并同意由自己承担因投资本产品所面临的全部风险。

投资者承诺：（请投资者抄写）（本机构承诺以上所填全部信息为本人真实的意思表示，接受评估意见，并了解了自己的风险承受类型和适合购买的项目类型。）

机构（盖章）：

法定代表人或授权代表（签名或盖章）：

签署日期：　　年　　月　　日