

# 上海光大证券资产管理有限公司

## 合格投资者证明材料及要求

根据《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》要求，投资私募产品的投资者应满足合格投资者要求，并提供相应的证明材料。

### 一、个人投资者

#### 1. 法定要求须同时满足如下条件：

(1) 2 年以上投资经历（必备）；

(2) 家庭金融净资产不低于 300 万元，家庭金融资产不低于 500 万元，或者近三年本人年均收入不低于 40 万元——（三选一）

金融资产包括银行存款、股票、债券、基金份额、资产管理计划、银行理财产品、信托计划、期货权益等。

#### 2. 证明材料要求：

(1) 2 年以上投资经历证明材料（必备）

投资者应提供从事证券、基金、期货、黄金、外汇、资管产品等投资品种首笔交易在 2 年以前发生的交易记录证明。

(2) 金融资产或年均收入证明（二选一）

A. 应要求投资者提供真实、有效的资产证明文件，由第三方机构出具的应要求加盖公章并提供原件。

B. 【供参考】资产证明文件的举例（具体可见附件）：银行存款、对账单、基金/信托份额持有证明、税单、用人单位盖章出具的收入证明等。其他证明文件可按业务实际确认。

## 二、机构投资者

1. 法定要求：最近1年末净资产不低于1000万元；

2. 证明材料要求：

（1）应要求提供经审计的财务报告并加盖公章；——上市公司已依法公布年报的可不要求再盖章；

（2）如机构无年报或者成立未满一年，原则上应提供专业第三方出具的审计报告或鉴证报告，且内容能够证明机构的净资产信息。

## 三、法定合格投资者

1. 法定合格投资者范围：

（1）《证券期货投资者适当性管理办法》第八条“法定专业投资者”：

符合下列条件之一的是专业投资者：

（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)。

**(2) 《私募投资基金监督管理办法》第十三条：**

(一) 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；

(二) 依法设立并在基金业协会备案的投资计划；

(三) 投资于所管理私募基金的私募基金管理人及其从业人员；

(四) 中国证监会规定的其他投资者。

**2. 证明材料要求：**

满足以上条件的合格投资者应提供真实、有效的身份证明材料，包括但不限于基础证照、备案证明、任职证明等。

## **四、ABS 合格投资者**

**1. 合格投资者范围：**

**《上海证券交易所资产证券化业务指引》第十四条：**

参与资产支持证券认购和转让的合格投资者，应当符合以下条件：

(一) 经有关金融监管部门批准设立的金融机构，包括银行、证券公司、基金管理公司、信托公司和保险公司等；

(二) 上述金融机构面向投资者发行的理财产品，包括但不限于银行

理财产品、信托产品、保险产品、基金产品、证券公司资产管理产品等；

(三)经有关金融监管部门认可的境外金融机构及其发行的金融产品，包括但不限于合格境外机构投资者（QFII）、人民币合格境外机构投资者（RQFII）；

(四)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；

(五)在行业自律组织备案或登记的私募基金及符合本条第(六)款规定的私募基金管理人；

(六)其他净资产不低于人民币 1000 万元的单位；

(七)符合中国证监会相关规定及经本所认可的其他合格投资者。

资产支持证券的原始权益人，可以参与相应资产支持证券的认购和转让。

## 2. 证明材料要求

符合上述范围的投资者应相应要求提供基础证照、备案/成立证明、经审计的财务报告/年报等。

## 附件 1. 个人投资者金融资产证明举例

### 1、证券对账单

要求：1、在券商**近一个月以内**的资金账户对账单、信用账户对账单，**加盖业务章**。

### 2、银行存款、银行卡或存折

要求：1、在**一个月有效期内**的加盖银行业务公章或者电子章的对账单。

2、在**一个月有效期内**的加盖银行业务公章或者电子章的银行存款证明。

### 3、基金/信托/资管计划等资管产品份额

要求：1、基金管理机构/募集机构（基金公司、券商、信托公司、银行等）**一个月内出具的**出具的基金/信托计划份额持有证明，并**加盖业务公章**。

2、提供第三方基金销售机构的客户端（PC 端或手机端）自动生成的资产证明或当前持有基金份额的截图，**打印并由客户本人签名注明其有效性**，如份额截图上没有电子章，需要加盖公章或业务章。

### 4、银行理财

要求：由银行出具的有效期**一个月以内**的个人理财账户余额，**加盖业务章**。

## 附件 2、个人收入证明模板

### 个人收入证明

兹有我公司（ \_\_\_\_\_ 公司）员工 \_\_\_\_\_，身份证号  
码： \_\_\_\_\_，在我司工作 \_\_\_\_\_ 年，任职 \_\_\_\_\_  
部门 \_\_\_\_\_（职位），最近三年个人年均收入为人民币 \_\_\_\_\_ 元。

特此证明！

XXXXXX 公司（加盖公章）

年 月 日