

机构投资者风险承受能力评估问卷

重要提示:

1. 为贯彻落实中国证监会颁发的《证券投资基金销售适用性指导意见》，规范基金销售行为，确保基金和相关产品销售的适用性，切实保障基金投资者的权益，请仔细阅读下列关于问卷以及风险评估的相关细则，准确填写问卷并在相关资料有变动时适时更新您的风险承受能力；
2. 本问卷旨在协助贵公司了解自己对外投资风险的承受的能力及态度，问卷结果不一定能完全呈现投资人面对投资风险的真实态度，但可提供贵公司一些衡量自身风险属性的指标作为投资者投资决策的参考依据；
3. 本公司根据投资者的风险等级和所选基金产品，对投资者的投资行为仅作出是否匹配的提示，但不构成对投资者的投资建议，或对投资者的决策形成实质影响。无论投资者是否根据调查结果进行投资，均属投资者的独立行为，相应的风险亦由投资者独立承担；
4. 投资者在基金购买过程中，请注意核对自身的风险承受能力和拟购买基金产品的风险等级是否匹配；
5. 随着市场的变化和经济发展，衡量投资者风险承受力的因素也会随之改变，本问卷内容将每年进行更新，加之投资者自身抵御风险能力也在不断的变化中，因此，我公司将每年向投资者进行风险问卷调查，以便投资者及时了解自己最新的风险承受情况。

投资适应性评估方法说明

整个评估可分为三步：

第一步：投资者风险承受能力调查

第二步：基金产品风险分类

第三步：风险匹配

第一步 投资者风险承受能力调查

根据投资者填写的风险承受能力调查问卷，我们将投资者按照风险承受能力分为五大类，承受能力由高到低排序为：激进型、积极型、稳健型、保守型和安逸型。具体解释如下：

风险承受能力等级	风险承受能力说明
激进型	对于激进型投资人，其投资组合将绝大部分比例投资于股票类资产或股票型基金，并且敢于涉足一些投机领域。为了追求最大回报，同时愿意承受资产价格的短期大幅波动风险，甚至相对长时间亏损的可能。因为其承受较大波动性，投资者最后获得的回报率较难预测。大多数情况下，其长期回报率高于其它较为保守的投资方法
积极型	对于积极型投资人，其投资组合较大比例配置股票类资产或股票型基金，同时还有小部分比例配置于债券和现金。此类投资人注重获得丰厚的投资回报，但对大多数投机领域敬而远之。投资价值在短期内可能会有大幅波动。投资期限内，最终获得的投资回报较难预料。大多数情况下，较之其它相对保守的投资方法，这种投资方法的回报率较高，五年以上的投资尤其如此
稳健型	对于稳健型投资人，其投资组合均衡配置股票类资产和债券类资产（或股票型基金和债券型基金）以及配置型基金。此类投资人注重获得稳健的投资回报。投资的市值在短期内可能会有一些波动。投资期限内，其综合回报难以准确预测，但也不会过于出乎意外。大多数情况下，相对较为保守的投资方法，这种方法的回报率较高，五年以上的投资更是如此
保守型	对于保守型投资人，其投资组合较大比例配置债券类资产或债券型基金，同时也有一部分比例配于股票类资产或股票型基金以及配置型基金。此类投资人注重获得稳定的投资回报，而不追求最大回报，且限制短期内的大幅波动。投资期限内，虽然难以准确预测其回报率，但是也不会有大起大落的情况。大多数情况下，相对风险较高的投资方法，这种方法的回报率较低，五年以上的投资尤其如此

安逸型	对于安逸型投资人，其投资组合配置在风险最小的领域，如货币市场基金或中短债基金。此类投资人注重获得相对确定的投资回报，而不追求最大回报，且限制短期内的大幅波动。投资期限内，回报率的波动性较小。大多数情况下，相对风险较高的投资方法，这种方法的回报率最低，五年以上的投资尤其如此
-----	--

第二步 基金产品风险分类

按照基金产品设计时的风险定位，将基金产品按照其风险收益特征，分为五类：

基金大类风险	晨星基金分类	晨星分类说明
高风险	股票型基金	主要投资于股票类资产的基金，其股票投资占资产净值的比例 $\geq 70\%$
中高风险	标准混合型基金	投资于股票、债券以及货币市场工具的基金，且不符合股票型基金和债券型基金的分类标准；其股票类投资占资产净值的比例 $< 70\%$ ，且固定收益类资产占资产净值的比例 $< 50\%$
中等风险	保守混合型基金	投资于股票、债券以及货币市场工具的基金，且不符合股票型基金和债券型基金的分类标准；且固定收益类资产占资产净值的比例 $\geq 50\%$
中低风险	普通债券基金	主要投资于债券的基金，其债券投资占资产净值的比例 $\geq 70\%$ ，纯股票投资占资产净值的比例不超过 20% ；其股票类资产占资产净值的比例 $< 10\%$ ，且不符合短债基金的标准
低风险	短债基金	主要投资于债券的基金，仅投资于固定收益类金融工具，且债券组合久期不超过3年
	货币市场基金	主要投资于货币市场工具的基金，货币市场工具包括短期债券、央行票据、回购、同业存款、大额存单、商业票据等

第三步 风险匹配

根据投资人风险等级和基金产品风险类别，本公司为各类风险承受能力的投资者匹配了其适宜投资的基金产品类型。以下匹配表中，“√”表示投资者风险承受能力符合或高于基金产品风险等级，“×”表示投资者风险承受能力低于基金产品风险等级。

基金风险等级	晨星基金分类	激进型投资人	积极型投资人	稳健型投资人	保守型投资人	安逸型投资人
高风险	股票型基金	√	×	×	×	×
中高风险	标准混合型基金	√	√	×	×	×
中等风险	保守混合型基金	√	√	√	√	×
中低风险	普通债券基金	√	√	√	√	×
低风险	短债基金	√	√	√	√	√
	货币市场基金	√	√	√	√	√

机构投资者风险承受能力调查问卷

投资者名称：_____ 填写日期：_____

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，其目的是使本公司所提供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。

本公司特别提醒贵单位：本公司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。

本公司提示贵单位：本公司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。

本公司建议：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。

本公司在此承诺，对于贵单位在本问卷中所提供的一切信息，本公司将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，本公司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。

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、300 万元以内；
- B、300 万元-1000 万元；
- C、1000 万元-3000 万元；
- D、超过 3000 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、民间借贷；
- B、通过担保公司等中介机构募集的借款；
- C、公司债务或企业债券；
- D、银行贷款；
- 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、基金从业资格、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。包括了分工和授权、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，但还需要进一步的指导；
- 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，您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、债券型基金或其他固定收益类产品；
- 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、投资融券；
- 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、100 万元以内；
- B、100 万元-300 万元；
- C、300 万元-1000 万元；
- D、1000 万元以上；
- E、从未投资过金融产品；

14、贵单位用于证券投资的大部分资金不会用作其他用途的时间段为：

- 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个种类的投资品种？

- A、债券、货币市场基金、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、您认为自己在短期和长期能承受的最大投资损失是多少？

- A、3 个月亏损 3%以内，3 年亏损 10%以内 ；
- B、3 个月亏损 10%以内，3 年亏损 30%以内 ；
- C、3 个月亏损 15%以内，3 年亏损 40%以内 ；
- D、3 个月亏损 20%以上，3 年亏损 50%以上 ；

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。您将您的投资资产分配为：

- 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；

本机构已经了解并愿意遵守国家有关证券市场管理的法律、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。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贵公司。

经办人签字：

机构投资者盖章：

日期：