**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

**机构投资者风险承受能力评分表：**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** | **13** | **14** | **15** | **16** | **17** | **18** | **19** |
| **A** | 5 | 1 | 1 | 1 | 0 | 1 | 6 | 1 | 1 | 1 | 1 | 0 | 1 | 1 | 0 | 2 | 0 | 0 | 3 |
| **B** | 2 | 2 | 2 | 2 | 1 | 3 | 6 | 3 | 2 | 2 | 3 | 1 | 2 | 3 | 2 | 4 | 2 | 1 | 5 |
| **C** | 4 | 3 | 3 | 3 | 2 | 4 | 6 | 7 | 3 | 3 | 4 | 2 | 3 | 5 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 |
| **D** | 6 | 5 | 4 | 4 | 3 | 5 | 0 |  | 4 | 4 | 6 | 4 | 4 |  | 6 | 6 | 6 | 5 | 1 |
| **E** |  |  |  |  | 4 |  |  |  |  |  |  | 6 | 0 |  |  | 6 |  | 7 |  |

**机构投资者风险区间及适合投资的基金产品风险等级：**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **客 户 类 型** | **C1****(安逸型）** | **C2****（保守型）** | **C3****（稳健型）** | **C4****（积极型）** | **C5****（激进型）** |
| **得 分 区 间** | 10-20 | 21-40 | 41-60 | 61-80 | 81-100 |
| **匹配风险等级** | **R1** | **R2** | **R3** | **R4** | **R5** |

**贵单位以上问题的总分为（ ）分。按照以上分类标准，贵单位属于（ ）型投资者。**

□本单位接受问卷调查结果。

□本单位放弃风险承受能力调查，愿意接受将风险承受能力设为最低风险类别——安逸型。（若放弃本次调查，请在□内打“√”）

□如本单位信息发生任何重大变化时，本单位将及时书面通知贵公司。

问卷声明：

1. 投资者已知悉本问卷的设计方法和评价说明，以及拟投资基金产品的风险等级；
2. 投资者愿意接受此问卷的调查方法，并已如实回答；
3. 如投资者拟投资的基金产品风险特征超过其投资风险承受能力时，投资者确认此投资行为为本单位意愿行为，自行承担此投资风险。

经办人签字：

机构投资者盖章：

日期：

**机构投资者风险承受能力调查问卷**

**评价方法说明**

1. **本调查问卷对机构投资者风险承受能力等级的划分**

机构投资者由于性质、规模、资产状况、专业程度等差异形成不同的基金投资风险承受能力，本调查问卷将机构投资者分为安逸型、保守型、稳健型、积极型、激进型五类，风险承受能力逐级递增。

1. **本调查问卷评分说明**

本调查问卷通过考察机构投资者的投资期限、投资经验、财务状况、投资目的等因素，对投资者的风险承受能力及风险偏好进行调查和评价。问卷由19道标准化选择题组成，其中每题共有3至5个选项，每道题的得分从1分至7分不等。将投资者各个选项的得分加总，得分越高代表投资者风险承受能力越高。投资者问卷得分与风险承受能力的对应关系见下表：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **投资者分数** | **对应风险承受能力** | **投资者类型** |
| 10-20 | 风险承受能力低 | C1（安逸型） |
| 21-40 | 风险承受能力较低 | C2（保守型） |
| 41-60 | 风险承受能力中等 | C3（稳健型） |
| 61-80 | 风险承受能力较高 | C4（积极型） |
| 81-100 | 风险承受能力高 | C5（激进型） |

1. **投资者风险承受能力与产品风险等级匹配关系**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **产品风险等级** | **产品类型参考** | **投资者类型** |
| R1（低风险） | 产品结构简单，过往业绩及净值的历史波动率低，投资标的流动性很好、不含衍生品，估值政策清晰，杠杆不超监管部门规定的标准。 | C1、C2、C3、C4、C5&专业投资者 |
| R2（中低风险） | 产品结构简单，过往业绩及净值的历史波动率较低，投资标的流动性好、投资衍生品以套期保值为目的，估值政策清晰，杠杆不超监管部门规定的标准。 | C2、C3、C4、C5&专业投资者 |
| R3（中风险） | 产品结构较简单，过往业绩及净值的历史波动率较高，投资标的流动性较好、投资衍生品以对冲为目的，估值政策清晰，杠杆不超监管部门规定的标准。 | C3、C4、C5&专业投资者 |
| R4（中高风险） | 产品结构较复杂，过往业绩及净值的历史波动率高，投资标的流动性较差，估值政策较清晰，一倍(不含)以上至三倍(不含)以下杠杆。 | C4、C5&专业投资者 |
| R5（高风险） | 产品结构复杂，过往业绩及净值的历史波动率很高，投资标的流动性差，估值政策不清晰，三倍（含）以上杠杆。 | C5&专业投资者 |