

# 机构投资者风险承受力调查问卷

尊敬的客户：

本问卷旨在了解您可承受的风险程度等情况，借此协助您选择合适的产品或服务类别，以符合您的风险承受能力。风险承受能力评估是本公司向投资者履行适当性职责的一个环节，其目的是使本公司所提供的产品或服务与您的风险承受能力等级相匹配。

本公司特别提醒您：本公司向投资者履行风险承受能力评估等适当性职责，并不能取代您自己的投资判断，也不会降低产品或服务的固有风险。同时，与产品或服务相关的投资风险、履约责任以及费用等将由您自行承担。本公司根据您提供的信息对您进行风险承受能力评估，开展适当性工作。您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：当您的各项状况发生重大变化时，需对您所投资的产品及时进行重新审视，以确保您的投资决定与您可承受的投资风险程度等实际情况一致。您在基金认购过程中应当注意核对自己的风险承受能力，选择与自身风险承受能力相匹配的证券投资基金。

本公司在此承诺，对于您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您的任何信息提供、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
- E. 其他

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. 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：除银行存款外，基本没有其他投资经验
- B. 一般：除银行存款外，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：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：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. 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
- 12、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%-30%
- C. 30%-50%
- D. 超过 50%
- 13、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

14、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

15、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。)

16、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

17、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

18、贵单位打算重点投资于哪个种类的投资品种？

- A. 货币市场基金
- B. 债券、债券基金等固定收益类投资品种
- 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、期权等金融衍生品
- E. 复杂金融产品

19、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

风险等级划分如下：

**激进型(高风险承受者)**

特点：具备股票市场投资经验和长期投资目标；无需从投资中获得稳定的现金流；渴望较高的投资收益，并愿意为此承担较大的风险。

适合投资的基金产品：适合投资所有类型的基金产品，涵盖高风险、中高风险、中风险、中低风险、低风险。

**积极型(中高风险承受者)**

特点：具备丰富的股票市场投资经验，投资期限偏重长期，在投资收入和长期资本增值之间更倾向于资本增值，希望在风险适中的情况下获得可观的收益回报。

适合投资的基金产品：适合投资于中高风险、中风险、中低风险和低风险基金产品。

不适合投资的基金产品：不适合高风险的基金产品。

**稳健型(中等风险承受者)**

特点：具备一定的股票市场投资经验，投资期限偏重中长期，注重稳定的投资收入和长期资本增值之间的平衡，希望在风险较小的情况下获得一定回报。

适合投资的基金产品：适合投资于中风险、中低风险和低风险基金产品。

不适合投资的基金产品：不适合高风险、中高风险的基金产品。

**保守型(中低风险承受者)**

特点：仅具备有限的股票市场投资经验，投资期限偏重短中期，希望从投资中获得稳定的现金流；最关心投资的账面价值是否受损，对投资回报的要求不高。

适合投资的基金产品：适合投资于低风险、中低风险的基金产品。

不适合投资的基金产品：不适合高风险、中高风险、中风险的基金产品。

**安逸型(低风险承受者)**

特点：不具备或仅具备较少的股票市场投资经验，投资期限偏重短期，希望从投资中获得较少的投

资收益；最关心投资资金的安全性，对投资收益的要求低。

适合投资的基金产品：适合投资于低风险的基金产品。

不适合投资的基金产品：不适合高风险、中高风险、中风险、中低风险的基金产品。

投资者声明：

- 1、 本机构已知悉本问卷的设计方法和评价说明，以及贵公司旗下基金的风险等级；
- 2、 本机构愿意接受此问卷的调查方法，并已如实回答；
- 3、 如本机构所选择的基金产品风险等级超过我司的风险承受能力等级时，本机构确认此投资行为为本机构真实意愿行为，并愿意自行承担该基金产品带来的投资风险。

机构签章：

法人或经办人签字：

日期：        年        月        日

### 问卷说明

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

风险承受能力	分值区间
安逸型	20分以下
保守型	21-40分
稳健型	41-60分
积极型	61-80分
激进型	80分以上

最低风险等级评定：属于 C1 级别，且符合下列情形之一的普通投资者：

- (一) 第 11 题选了 A 的普通投资者；
- (二) 中国证监会、基金业协会或者基金募集机构认定的其它情形。