

# 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。

本公司提示您：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。

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。

**根据《投资者适当性办法》的规定，本公司不得向风险承受能力最低类别的投资者销售或者提供风险等级高于其风险承受能力的产品或者服务。即使此类承受能力最低的投资者主动要求，本公司亦不向其销售高于其风险承受能力的产品。**

## 【财务状况】

1、贵司的净资产规模为：

- A. 500万元以下
- B. 500万到2000万元
- C. 2000万到5000万元
- D. 5000万到1亿元
- E. 大于1亿元

2、贵司年营业收入为：

- A. 500万元以下
- B. 500万到2000万元
- C. 2000万到5000万元
- D. 5000万到1亿元
- E. 大于1亿元

3、贵司的现金流基本状况如何？

- A. 现金流短期压力很大, 有可能需要随时将投资变现弥补现金流
- B. 现金流短期有一定压力, 需要流动性较高的投资
- C. 现金流长期有一定压力, 需要一定的投资收益弥补现金流
- D. 现金流长期较充裕, 短期内不会有压力, 长期压力较小
- E. 现金流长期充裕, 几乎没有压力

4、贵司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. 公司债券或企业债券
- D. 银行贷款
- E. 没有数额较大的债务

**5、贵司目前主要的收入来源是?**

- A. 负债
- B. 完全依赖投资收益
- C. 大部分来自投资收益, 少量来自主营业务收入
- D. 大部分来自主营业务收入, 少量来自投资收益
- E. 完全来自主营业务收入

**【投资目标】**

**6、贵司计划的投资期限是多久?**

- A. 1 年以下
- B. 1-3 年
- C. 3-5 年
- D. 5-10 年
- E. 10 年以上

**7、贵司的投资目标为:**

- A. 避免亏损
- B. 谨慎增值
- C. 稳健增值
- D. 显著增长
- E. 激进成长

**8、贵司期望的投资年收益率?**

- A. 高于同期定期存款
- B. 5%左右, 要求相对风险低

- C.5%-15%，可承受中等风险  
D.15%以上，可承担较高风险

### 【投资知识和经验】

#### 9、贵司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

#### 10、贵司已有多长的投资经历？

- A. 1年以内
- B. 1到3年
- C. 3到5年
- D. 5到10年
- E. 10年以上

#### 11、下列哪项描述最接近贵司目前的证券投资经验？

- A. 没有证券期货投资知识或者金融投资经验
- B. 有限，主要以银行活期账户和定期存款为主
- C. 一般，除银行活期账户和定期存款外，主要参与国债、债券型基金、银行理财产品等低风险品种
- D. 较丰富，参与过股票、债券、基金等品种的投资但未涉足衍生品
- E. 非常丰富，除股票、债券外，还参与过分级基金、期货、权证等高风险品种

### 【投资偏好】

#### 12、贵公司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

### 【风险偏好】

#### 13、贵司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%

**14、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。贵公司将投资资产分配为：**

- 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

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
A	1	1	1	1	1	1	1	1	6	1	1	2	0	0
B	2	2	2	2	2	2	2	2	6	2	2	4	2	1
C	3	3	3	3	3	3	3	4	6	3	3	5	4	3
D	4	4	4	4	4	4	4	6	0	4	4	6	6	5
E	5	5	5	5	5	5	5	-	-	5	5	6	-	7

风险承受能力	分值区间
安逸型	22分以下
保守型	23-34分
稳健型	35-47分
积极型	48-61分
激进型	62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 7 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。