

# 普通机构投资者风险承受能力调查问卷

投资者全称：\_\_\_\_\_ 联系方式：\_\_\_\_\_

证件类型：\_\_\_\_\_ 证件号码：\_\_\_\_\_

填写本调查问卷前，请仔细阅读以下重要提示：

1、组合类保险资产管理产品（简称“资管产品”）投资需承担各类风险，本金可能遭受损失。同时，资管产品投资还要考虑市场风险、信用风险、流动性风险、操作风险等各类投资风险。贵单位在产品购买过程中应当注意核对自身的风险识别和风险承受能力，选择与自己风险承受能力相匹配的产品。

2、本调查通过考察投资人的基本信息、财务状况、投资知识、投资经验、投资目标、风险偏好、诚信记录等方面对投资者的风险承受能力进行调查和评价，问卷结果可能不能完全准确的测试出贵单位面对投资风险的真正态度，但可提供贵单位一些衡量自身风险承受能力的指标，以便贵单位参考问卷结果选择适合自己的产品。如提供信息不准确及/或不完整，或在所提供的信息发生变化后未及时更新，则可能对贵单位的投资风险承受能力评估结果以及向贵单位推荐适合贵单位风险承受能力的产品带来影响，如因此造成贵单位的投资损失，本公司将不承担任何责任。

3、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。

4、本公司特别提醒贵单位：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。

5、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。

6、本问卷的有效期为一年，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。

7、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。

## 第一部分：

1、请承诺确认贵司用于投资产品的资金来源合法、合规  是  否

2、本问卷适用于贵司在本公司开立的所有产品账户  是  否

如不适用请注明基金账户称：\_\_\_\_\_

## 第二部分：

1、贵单位的净资产规模为？

- A. 1000 万元-2000 万元
- B. 2000 万元-5000 万元
- C. 5000 万元-1 亿元
- D. 超过 1 亿元

**2、贵单位目前的年营业收入为？**

- A. 1000 万元以下
- B. 1000 万-5000 万元
- C. 5000 万-1 亿元
- D. 超过 1 亿元

**3、贵单位金融资产为？**

- A. 500 万元以内
- B. 500 万元-1000 万元
- C. 1000 万元-3000 万元
- D. 超过 3000 万元

**4、贵单位目前是否有尚未清偿的数额较大的债务？如有，主要是？**

- A. 民间借贷或有未结的作为被告的诉讼/仲裁案件
- B. 通过担保公司等中介机构募集的借款
- C. 银行贷款或公司债券/企业债券
- D. 没有较大数额的债务

**5、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

**6、有一位投资者一个月内做了5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

**7、过去一年时间内，贵单位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. 3 个以下
- B. 4 至 8 个
- C. 9 至 15 个
- D. 16 个以上

**8、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、短债型现金管理型理财产品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、复杂金融产品或其他产品

**9、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. 从未投资过或在 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

**10、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，购买过银行理财、基金、保险等理财产品，但还需要进一步的指导
- C. 丰富：有相当的投资经验，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：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

**11、贵单位计划的投资期限是多长？**

- A. 小于 3 个月
- B. 3 个月-1 年
- C. 大于 1 年小于等于 3 年
- D. 3 年以上

**12、贵单位打算重点投资于哪些种类的投资品种？**

- A. 现金管理型、存款型、短债型固定收益类产品
- B. 纯债型、非标型固定收益类产品
- C. 增强型、混合型固定收益类产品
- D. 权益类、商品及金融衍生品类产品

**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、贵单位认为自己能承受的最大投资损失是多少？**

- A. 本金 5%以内损失
- B. 本金 5%-10%以内损失
- C. 本金 10%-30%损失
- D. 本金 30%以上损失

**15、假设有两种不同的投资：投资A预期获得10%的收益，有可能承担非常小的损失；投资B预期获得30%的收益，但有可能面临较大幅度的亏损。贵单位将投资资产分配为？**

- A. 全部投资于收益较小且风险较小的 A

- B. 同时投资于 A 和 B, 但大部分投资于收益较小且风险较小的 A
- C. 同时投资于 A 和 B, 但大部分资金投资于收益较大且风险较大的 B
- D. 全部投资于收益较大且风险较大的 B

#### 16、贵单位的信用记录属于以下哪种？

- A. 存在严重的不良记录，履行债务的意愿或能力存在严重缺陷
- B. 信用交易记录有逾期情况，一定程度上影响了债务的正常偿还，履行债务的意愿或能力存在缺陷，潜在风险较大的
- C. 信用交易记录基本良好，历史上有少量情节轻微的逾期情况出现，但并未影响债务正常偿还
- D. 信用交易记录良好，偿债意愿和能力良好

#### 风险承受能力调查方法及说明

本问卷主要通过考察投资者的基本信息、财务状况、投资知识、投资经验、投资目标、风险偏好、诚信记录等方面对投资者的风险承受能力进行调查和评价,我们将根据得分情况即“得分越高代表风险承受能力越强”的原则将投资者的风险承受能力划分为以下五种类型:

类型	C1(保守型)	C2(稳健型)	C3(平衡型)	C4(成长型)	C5(进取型)
得分区间	16	17-18	19-22	23-40	41-64

评分标准: A=1, B=2, C=3, D=4, 请充分了解产品的风险特征和自身的风险承受能力, 审慎选择与风险承受能力相匹配的产品和服务。

请按照本公司要求定期接受风险问卷调查, 以便了解自身最新的风险承受能力情况。如贵单位信息或自身的风险承受能力因素发生变化, 请贵单位主动联系本公司更新问卷, 重新测评贵单位的风险承受能力, 以帮助贵单位选择与贵单位匹配的产品和服务。

产品风险等级和普通机构投资者的风险承受能力匹配关系表					
产品等级 投资者	R1 (低风险)	R2 (中低风险)	R3 (中风险)	R4 (中高风险)	R5 (高风险)
C1(保守型)	匹配	不匹配	不匹配	不匹配	不匹配
C2(稳健型)	匹配	匹配	不匹配	不匹配	不匹配
C3(平衡型)	匹配	匹配	匹配	不匹配	不匹配
C4(成长型)	匹配	匹配	匹配	匹配	不匹配
C5(进取型)	匹配	匹配	匹配	匹配	匹配

授权经办人签字/签章:

机构投资者签章:

日期: