

普通投资者风险识别与风险承受能力调查问卷

（适用于非自然人投资者）

机构全称：_____

填写本调查问卷前，请仔细阅读以下重要提示：

- 1、根据监管要求，在贵机构购买保险资产管理产品及资产支持计划（以下简称“投资型产品”）前，需要完成投资者风险识别与风险承受能力评估。投资型产品投资需承担各类风险，本金可能遭受损失。同时，投资型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。贵机构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，选择与自己风险识别与风险承受能力相匹配的金融产品或金融服务。
- 2、本调查通过考察投资者的财务状况、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识别与风险承受能力进行调查和评价并开展适当性工作，贵机构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。问卷结果可能不能完全准确地测试出贵机构面对投资风险的真正态度，但可提供贵机构一些衡量自身风险识别与风险承受能力的指标，以便贵机构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，则可能对贵机构的风险识别与风险承受能力评估结果以及向贵机构推荐适合贵机构风险识别与风险承受能力的产品带来影响，如因此给贵机构造成任何损失，本公司将不承担任何责任。
- 3、本问卷旨在了解贵机构可承受的风险程度等情况，借此协助贵机构选择合适的产品或金融服务类别，以符合贵机构的风险识别与风险承受能力。风险识别与风险承受能力评估是本公司向投资者履行适当性职责的重要环节，其目的是使本公司所提供的金融产品或金融服务与贵机构的风险识别与风险承受能力等级相匹配。
- 4、投资者风险识别与风险承受能力测评结果的有效期不超过一年，请贵机构根据本公司要求定期接受风险识别与风险承受能力的更新测评，以便本公司了解贵机构的最新风险识别与风险承受能力。如遇监管政策调整或发生经本公司合理判断可能影响贵机构自身风险识别与风险承受能力的情形时，本公司有权要求贵机构重新进行风险识别与风险承受能力评估或对测评结果的有效期进行调整。贵机构在本公司进行风险识别与风险承受能力评估单日不得超过两次，十二个月内累计不得超过八次。本公司建议：在有效期内，当影响贵机构风险识别与风险承受能力的因素发生重大变化时，请贵机构主动进行重新测评或及时通知本公司对贵机构的风险识别与风险承受能力进行重新测评，并对贵机构所投资的金融产品及时进行重新审视，以确保贵机构的投资决策与贵机构可承受的投资风险程度等实际情况一致；贵机构未及时履行前述通知义务并接受重新测评所导致的各项风险，将由贵机构自行承担。
- 5、投资者风险识别与风险承受能力等级与产品或服务风险等级的匹配关系详见本问卷【第三部分：风险识别与风险承受能力调查说明】，本公司将根据贵机构的问卷选择对应该匹配关系确认贵机构的最终风险识别与风险承受能力等级，并为贵机构出具《普通投资者风险匹配告知书及投资者确认函》（适用于非自然人投资者），请贵机构在了解产品信息前按照确认书内容及要求核对所投产品的风险等级是否与自身风险识别与风险承受能力相匹配，如有任何疑问，可随时拨打公司客户咨询及投诉电话 400-99-95522。
- 6、本公司在此承诺，对于贵机构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机构的任何信息提供、泄露给任何第三方，或者将相关信息用于违法、不当用途。
- 7、特别提示：本公司向投资者履行风险识别与风险承受能力评估等适当性职责，并不能取代贵机构自己的独立投资判断和投资决策，也不会降低金融产品或金融服务的固有风险。贵机构在投资过程中应当注意核查自身风险识别与风险承受能力与相

关金融产品或金融服务的风险匹配情况，选择与自身风险识别与风险承受能力相适应的金融产品或金融服务。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机构自行承担。

第一部分：风险承受能力调查问卷（单选）

1、贵机构的净资产规模为？【 】

- 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、贵机构目前的年营业收入为？【 】

- A. 1000 万元以下
- B. 1000 万（含）-5000 万元（不含）
- C. 5000 万（含）-1 亿元（不含）
- D. 1 亿元及以上

3、贵机构金融资产（含银行存款、股票、债券、贵金属、基金份额、资产管理计划、银行理财产品、保险资管产品、信托计划、期货及其他金融衍生产品等）市值为？【 】

- A. 500 万元以内
- B. 500 万元（含）-1000 万元（不含）
- C. 1000 万元（含）-3000 万元（不含）
- D. 3000 万元及以上

4、贵单位的主要收入来源是：【 】

- A. 完全来自主营收入
- B. 大部分来自主营收入，有少量投资收益
- C. 大部分来自投资收益，有少量主营收入
- D. 完全依赖投资收益

5、贵机构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

6、贵公司是否建立了金融产品投资相关的管理制度并配置了负责金融产品投资工作的专职人员？【 】

- A. 没有专职人员，未建立相关制度
- B. 有专职人员，未建立相关制度
- C. 有专职人员，已建立相关制度，包括人员分工和授权，但未包括投资风险控制的规则
- D. 有专职人员，已建立相关制度，包括人员分工与授权、风险控制等一系列与金融产品投资有关的规则

7、贵单位负责金融产品投资工作的人员属于以下情况：【 】

- A. 本公司所配置的人员无任何从业经验且未取得任何相关资格认证
- B. 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
- C. 已取得金融、经济或财会等与金融产品投资相关专业学士及以上学位
- D. 取得基金从业资格、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）中至少一项

8、某机构一个月内做了5笔交易（同一品种买卖各一次算一笔），贵机构认为这样的交易频率？【 】

- A. 太高了
- B. 偏高
- C. 正常
- D. 偏低

9、过去一年时间内，贵机构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

10、以下金融产品，贵机构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. 衍生品、融资融券、未上市股权、非标准化债权资产或其他产品

11、如果贵机构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（不含）
- C. 300 万元（含）-1000 万元（不含）
- D. 1000 万元及以上

12、贵机构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，参与过衍生品、融资融券、未上市股权、非标准化债权资产等投资品种的交易

13、贵机构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

14、贵机构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
- C. 增强型、混合型固定收益类产品
- D. 衍生品、融资融券、未上市股权、非标准化债权资产等投资产品

15、贵机构参与金融产品投资的主要目的是什么？【 】

- A. 尽可能保证本金安全，不在乎收益率比较低
- B. 产生一定的收益，可以承担一定的投资风险
- C. 产生较多的收益，可以承担较大的投资风险
- D. 实现资产大幅增长，愿意承担很大的投资风险

16、贵机构认为自己能承受的最大投资损失是多少？【 】

【注意：本题目选项仅用于风险承受能力的评估，不单独作为具体产品或服务的匹配依据】

- A. 本金 10%以内损失

- B. 本金 10%-20%以内损失
- C. 本金 20%-30%损失
- D. 本金 30%以上损失

17、假设有两种不同的投资：投资A预期获得10%的收益，有可能承担比较小的损失；投资B预期获得30%的收益，但有可能面临较大幅度的亏损。贵机构将投资资产分配为？【 】

【注意：本题目选项仅用于风险承受能力的评估，不单独作为具体产品或服务的匹配依据】

- 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

第二部分：投资者签署

泰康资产管理有限责任公司：

1. 本机构依据诚实守信的原则，承诺所答全部信息真实、且为本机构真实意思表示，对自身风险识别与风险承受能力已有深入了解和认知，产品管理人或销售机构未误导、诱导或干预本机构做出不实回答或提供虚假信息。
2. 本机构承诺已了解并知晓投资型产品的相关风险，用于投资产品的资金来源合法、合规，未使用贷款、发行债券等筹集的非自有资金投资投资型产品，自愿以合法自有资金投资并愿意自行承担投资相关产品所面临的所有风险。
3. 本机构将在投资产品前认真阅读产品合同、产品说明书、风险揭示书、相关公告等法律文件，了解拟投产品通用及特定风险及其风险收益特征，并审慎做出投资决策。
4. 本机构已仔细阅读上述提示内容，承诺如实填写《普通投资者风险识别与风险承受能力调查问卷》，及时通知贵司问卷相关信息的变化情况，配合贵司重新进行测评。本机构将在投资过程中核查自身风险承受能力与相关产品或服务的风险匹配情况，选择与本机构风险识别风险承受能力相适应的产品或服务，并承担相关投资风险。
5. **本机构保证本次风险测评结果真实有效，在这些信息发生变更时，应当主动告知贵司并重新进行风险测评，如因本机构没有主动告知贵司及重新进行风险测评导致的一切不利结果均由本机构承担。**

机构公章/授权业务章：

日期： 年 月 日

第三部分：风险识别与风险承受能力调查说明

本问卷主要通过考察投资者财务状况、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，根据投资者问卷选择所对应的相应分值并结合问卷中设置的特定因素，本公司将投资者的风险承受能力划分为以下五种类型：

产品风险等级和普通投资者的风险承受能力匹配关系表					
产品 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（谨慎型）	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（进取型）	匹配	匹配	匹配	匹配	不匹配
C5（激进型）	匹配	匹配	匹配	匹配	匹配