

# 投资者风险承受能力评估问卷

## (机构版)

客户名称: \_\_\_\_\_

填写日期: \_\_\_\_\_

是否为首次填写本问卷: 是 否, 为第\_\_\_\_\_次填写

### 尊敬的客户:

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/产品选择合适的金融产品或金融服务类别, 以符合贵机构的风险承受能力。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机构/产品的风险承受能力等级相匹配。

本公司在此承诺, 对于贵机构/产品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。

### 一、本问卷由 20 道选择题(单选)组成:

<p><b>1、贵机构的性质:</b></p> <p>A. 国有企事业单位</p> <p>B. 非上市民营企业</p> <p>C. 外资企业</p> <p>D. 上市公司</p> <p><b>2、贵机构/产品的净资产规模为:</b></p> <p>A. 500 万元以下</p> <p>B. 500 万元-2000 万元</p> <p>C. 2000 万元-1 亿元</p> <p>D. 超过 1 亿元</p> <p><b>3、贵机构年营业收入为:</b></p> <p>A. 500 万元以下</p> <p>B. 500 万元-2000 万元</p> <p>C. 2000 万元-1 亿元</p> <p>D. 超过 1 亿元</p> <p><b>4、贵机构/产品证券账户资产为:</b></p> <p>A. 300 万元以内</p> <p>B. 300 万元-1000 万元</p> <p>C. 1000 万元-3000 万元</p> <p>D. 超过 3000 万元</p>	<p><b>5、贵机构/产品是否有尚未清偿的数额较大的债务? 如有, 主要是:</b></p> <p>A. 银行贷款</p> <p>B. 公司债券或企业债券</p> <p>C. 通过担保公司等中介机构募集的借款</p> <p>D. 民间借贷</p> <p>E. 没有数额较大的债务</p> <p><b>6、对于金融产品投资工作, 贵机构/产品打算配置怎样的人员力量:</b></p> <p>A. 一名兼职人员(包括负责人自行决策)</p> <p>B. 一名专职人员</p> <p>C. 多名兼职或专职人员, 相互之间分工不明确</p> <p>D. 多名兼职或专职人员, 相互之间有明确分工</p> <p><b>7、贵机构/产品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:</b></p> <p>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</p> <p>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学位</p> <p>C. 取得证券从业资格、期货从业资格、注册会计师证书(GPA)或注册金融分析师证书(CFA)中的一项及以上</p> <p>D. 本单位所配置的人员不符合以上任何一项描述</p>
---	---

<p><b>8、贵机构/产品是否建立了金融产品投资相关的管理制度：</b></p> <p>A. 没有。因为要保证操作的灵活性</p> <p>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</p> <p>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</p> <p><b>9、贵机构/产品的投资经验可以被概括为：</b></p> <p>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</p> <p>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</p> <p>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</p> <p>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</p> <p><b>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），贵机构/产品认为这样的交易频率：</b></p> <p>A. 太高了</p> <p>B. 偏高</p> <p>C. 正常</p> <p>D. 偏低</p> <p><b>11、过去一年时间内，贵机构/产品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：</b></p> <p>A. 5 个以下</p> <p>B. 6 至 10 个</p> <p>C. 11 至 15 个</p> <p>D. 16 个以上</p> <p><b>12、以下金融产品，贵机构/产品投资经验在两年以上的有：</b></p> <p>A. 银行存款</p> <p>B. 债券、货币市场基金、债券型基金或其它固定收益类产品</p> <p>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</p> <p>D. 期货、融资融券</p> <p>E. 复杂金融产品或其他非标准类产品</p>	<p><b>13、如果贵机构/产品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：</b></p> <p>A. 100 万元以内</p> <p>B. 100 万元-300 万元</p> <p>C. 300 万元-1000 万元</p> <p>D. 1000 万元以上</p> <p>E. 从未投资过金融产品</p> <p><b>14、贵机构/产品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：</b></p> <p>A. 短期——0 到 1 年</p> <p>B. 中期——1 到 5 年</p> <p>C. 长期——5 年以上</p> <p><b>15、贵机构/产品进行投资时的首要目标是：</b></p> <p>A. 资产保值，我不愿意承担任何投资风险</p> <p>B. 尽可能保证本金安全，不在乎收益率比较低</p> <p>C. 产生较多的收益，可以承担一定的投资风险</p> <p>D. 实现资产大幅增长，愿意承担很大的投资风险</p> <p><b>16、贵机构/产品近期重点投资于哪个种类的投资品种？</b></p> <p>A. 债券、货币市场基金、债券基金等固定收益类投资品种</p> <p>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</p> <p>C. 期货、融资融券</p> <p>D. 复杂金融产品</p> <p>E. 其他非标准类产品</p> <p><b>17、贵机构/产品认为自己能承受的最大投资损失是多少？</b></p> <p>A. 10%以内</p> <p>B. 10%-30%</p> <p>C. 30%-50%</p> <p>D. 超过 50%</p> <p><b>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。贵机构/产品将投资资产分配为：</b></p> <p>A. 全部投资于 A</p> <p>B. 大部分投资于 A</p> <p>C. 两种投资各一半</p> <p>D. 大部分投资于 B</p> <p>E. 全部投资于 B</p>
--	--

<p>19、贵机构/产品参与金融产品投资的主要目的是什么：</p> <p>A. 闲置资金保值增值</p> <p>B. 获取主营业务以外的投资收益</p> <p>C. 现货套期保值、对冲主营业务风险</p> <p>D. 减持已持有的股票</p>	<p>20、贵公司是否存在不良诚信记录？</p> <p>A. 否</p> <p>B. 是</p>
---	--

**二、投资人风险承受能力区间：**

风险承受能力类型	分值下限（含）	分值上限（不含）
安全型 C1	15	20
保守型 C2	21	36
稳健型 C3	37	53
积极型 C4	54	82
进取型 C5	83	100

**三、问卷调查结论：**

投资人得分：\_\_\_\_\_ 风险承受能力类型：\_\_\_\_\_

**四、重要声明：**

- 1、本公司向客户履行风险承受能力评估等适当性职责，并不能取代贵机构/产品自己的投资判断，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、违约责任以及费用等将由贵机构/产品自行承担。
- 2、本公司根据贵机构/产品提供的信息对贵机构/产品进行风险承受能力评估，开展适当性工作。贵机构/产品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。贵机构/产品承诺已根据自身情况如实填写。本公司不对本问卷结论之准确性及获得的贵方信息是否完整负责。
- 3、当贵机构/产品的各项状况发生重大变化时，需对贵机构/产品所投资的金融产品及时进行重新审视，以确保贵机构/产品的投资决定与贵机构/产品可承受的投资风险程度等实际情况一致。
- 4、贵机构/产品已知悉本问卷的设计方法和评价说明，以及本公司旗下基金的风险等级。本问卷内容及其结果不构成本公司与贵方进行交易之要约及要约之引诱，亦非投资买卖建议。
- 5、请贵机构/产品在基金购买过程中注意核对自己的风险承受能力和基金产品风险的匹配情况。
- 6、本问卷一式两份，贵方与本公司各留存一份。
- 7、本评估问卷有效期一年，到期后需要重新进行风险评估。

## 投资者风险承受能力评估结果告知函

<b>直 销 中 心 告 知 栏</b>	投资者名称：_____ 交易账号：_____												
<b>投 资 者 确 认 栏</b>	<p>尊敬的投资者：</p> <p>根据贵机构/产品的基本信息，依据相关法律法规，我司将贵机构/产品认定为 <input type="checkbox"/> 普通投资者 <input type="checkbox"/> 专业投资者。</p> <p>结合贵机构/产品填写的《投资者风险承受能力评估问卷》及其他相关信息，我司对贵机构/产品的风险承受能力评估结果如下：贵机构/产品的风险承受能力为：<input type="checkbox"/> 安全型 (C1) (最低类别) <input type="checkbox"/> 保守型 (C2) <input type="checkbox"/> 稳健型 (C3) <input type="checkbox"/> 积极型 (C4) <input type="checkbox"/> 进取型 (C5)。投资者风险承受能力和产品风险等级匹配规则如下：</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; margin: 10px 0;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">风险承受能力类</th> <th style="text-align: left;">匹配产品的风险等级类型</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>安全型 (C1)</td> <td>低风险 (R1) 等级的产品</td> </tr> <tr> <td>保守型 (C2)</td> <td>中低 (R2)、低风险 (R1) 等级的产品</td> </tr> <tr> <td>稳健型 (C3)</td> <td>中 (R3)、中低 (R2)、低风险 (R1) 等级的产品</td> </tr> <tr> <td>积极型 (C4)</td> <td>中高 (R4)、中 (R3)、中低 (R2)、低风险 (R1) 等级的产品</td> </tr> <tr> <td>进取型 (C5)</td> <td>高 (R5)、中高 (R4)、中 (R3)、中低 (R2)、低风险 (R1) 等级的产品</td> </tr> </tbody> </table> <p><b>安全型 (C1) 属于低风险承受能力投资者，此类型的普通投资者不得购买高于其风险承受能力的基金产品。</b></p> <p>本公司在此郑重提醒，本公司向贵机构/产品销售的产品将以贵机构/产品的风险承受能力等级为基础，若贵机构/产品提供的信息发生任何重大变化，贵机构/产品都应当及时书面通知本公司。本公司建议贵机构/产品审慎评判自身风险承受能力，结合自身投资行为，作出审慎的投资判断。</p> <p>如贵机构/产品在审慎考虑后同意本公司的评估结果，请认真阅读下列内容，并签字以示同意。</p> <p style="text-align: center;">瑞达基金管理有限公司直销柜台专用章：</p> <p style="text-align: right;">日期： 年 月 日</p>	风险承受能力类	匹配产品的风险等级类型	安全型 (C1)	低风险 (R1) 等级的产品	保守型 (C2)	中低 (R2)、低风险 (R1) 等级的产品	稳健型 (C3)	中 (R3)、中低 (R2)、低风险 (R1) 等级的产品	积极型 (C4)	中高 (R4)、中 (R3)、中低 (R2)、低风险 (R1) 等级的产品	进取型 (C5)	高 (R5)、中高 (R4)、中 (R3)、中低 (R2)、低风险 (R1) 等级的产品
风险承受能力类	匹配产品的风险等级类型												
安全型 (C1)	低风险 (R1) 等级的产品												
保守型 (C2)	中低 (R2)、低风险 (R1) 等级的产品												
稳健型 (C3)	中 (R3)、中低 (R2)、低风险 (R1) 等级的产品												
积极型 (C4)	中高 (R4)、中 (R3)、中低 (R2)、低风险 (R1) 等级的产品												
进取型 (C5)	高 (R5)、中高 (R4)、中 (R3)、中低 (R2)、低风险 (R1) 等级的产品												
<b>投 资 者 确 认 栏</b>	<p><b>瑞达基金管理有限公司：</b></p> <p>1、本机构/产品已如实填写问卷，并了解了本机构/产品的风险承受能力类型和适合购买的产品类型。</p> <p>2、本机构/产品已充分知晓贵公司向本机构/产品销售的产品将以本机构/产品此次确认的风险承受能力为基础。</p> <p>3、本机构/产品知悉，若所选择的投资产品风险等级超过本机构/产品的风险承受能力类型且经过审慎考虑仍坚持申请购买该产品时，本机构/产品确认此投资行为为本机构/产品意愿行为，自行承担此投资的风险；</p> <p>4、若本机构/产品提供的信息发生任何重大变化，本机构/产品都会及时书面通知贵公司。</p> <p>机构投资者签章（预留印鉴）： 授权经办人签字/签章：</p> <p style="text-align: right;">日期： 年 月 日</p>												