

# 风险承受能力测评问卷

(机构版)

投资者名称: \_\_\_\_\_ 证件号码: \_\_\_\_\_

根据中国证监会颁布的《证券投资基金销售适用性指导意见》、《证券期货投资者适当性管理办法》、《基金募集机构投资者适当性管理实施指引》(试行)等法规的要求,风险承受能力评估是本公司向投资者履行适当性义务的一个环节,其目的是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服务类别,以符合贵单位的风险承受能力。

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义务,并不能取代贵单位的投资判断,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贵单位自行承担。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。**

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。

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或因审计、法律等外部专业顾问提供服务而向其提供以外,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。

## 一、财务状况

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

2、贵单位的净资产规模为:

- A、500 万元以下
- B、500 万元(含)-2000 万元
- C、2000 万元(含)-1 亿元
- D、超过 1 亿元(含)

3、贵单位年营业收入为:

- A、500 万元以下

- B、500 万元（含）-2000 万元
- C、2000 万元（含）-1 亿元
- D、超过 1 亿元（含）

4、贵单位证券账户资产为：

- A、300 万元（含）以内
- B、300 万元-1000 万元（含）
- C、1000 万元-3000 万元（含）
- 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

## 二、人员配备及投资经验

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的规则

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，购买过基金、保险等理财产品，但还需要进一步的指导

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

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

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、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

12、以下金融产品，贵单位投资经验在两年以上的有：（注：本题可多选，但评分以其中最高分值选项为准。）

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

13、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（含）-300 万元
- C、300 万元（含）-1000 万元
- D、1000 万元（含）以上
- E、从未投资过金融产品

### 三、投资目标

14、如贵单位选择投向封闭运作或定期开放的基金产品，将面临在产品封闭期内无法随时赎回基金份额的风险。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——2 到 5 年
- C、长期——5 年以上

15、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

16、贵单位打算重点投资于以下哪些投资品种？（注：本题可多选，但评分以其中最高分值选项为准。）

- 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，融资融券
- E、其他更复杂或更高风险金融产品

17、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

#### 四、风险偏好

18、贵单位进行投资时的首要目标是：

- A、资产保值，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

（本题若选择 A，将直接判定为最低风险承受能力。根据《证券期货投资者适当性管理办法》规定，投资者将无法交易风险等级高于其风险承受能力的产品或者服务。）

19、贵单位认为自己能承受的最大投资损失是多少？

- A、10%（含）以内
- B、10%-30%（含）
- C、30%-50%（含）
- D、超过 50%

#### 问卷分值设置：

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

#### 特别提示：

1、**风险承受能力评价结果的有效期为 1 年**，有效期到期前或您的投资目的、投资期限、财务状况及风险承受水平等信息发生重大变化时，请及时联系汇百川基金直销柜台重新提供问卷并完成风险承受能力测评。

2、**若您的风险承受能力测评结果为保守型，将被确认为最低风险承受能力**；若存在以下情况的，同样视为最低风险承受能力（1）不具有完全民事行为能力；（2）没有风险容忍度或者不愿意承担任何投资损失（第 18 题选 A）；（3）法律、行政法规规定的其他情形。根据《证券期货投资者适当性管理办法》规定，投资者将无法交易风险等级高于其风险承受能力的产品或者服务。

### 评分标准及说明

得分	风险承受能力	适配的产品风险等级	说明
<input type="checkbox"/> 20 分以下	C1 保守型（含最低风险承受能力）	低风险（R1）	风险承受能力水平低，您关注资产的安全性远超过于资产的收益性，最关心投资的账面价值是否受损，对投资回报的要求不高。
<input type="checkbox"/> 21-35 分	C2 稳健型	低风险（R1） 中低风险（R2）	比较有限的风险承受能力，对投资收益比较敏感，希望尽量回避风险，并在风险较小的情况下获得较低回报。
<input type="checkbox"/> 36-50 分	C3 平衡型	低风险（R1） 中低风险（R2） 中风险（R3）	有一定的风险承受能力，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，认识到金融投资是有可能亏本的，希望在风险较小的情况下获得一定回报。
<input type="checkbox"/> 51-65 分	C4 成长型	低风险（R1） 中低风险（R2） 中风险（R3） 中高风险（R4）	有中高的风险承受能力，愿意承担可预见的投资风险去获取更多的收益，一般倾向于进行中短期投资。
<input type="checkbox"/> 66-79 分	C5 积极型	低风险（R1） 中低风险（R2） 中风险（R3） 中高风险（R4） 高风险（R5）	有较高的风险承受能力，富有冒险精神。在投资收益波动的情况下，仍然保持积极进取的投资理念。渴望较高的投资收益，并愿意为此承担较大的风险。

#### 投资者签署确认：

本机构确认已知悉本问卷的设计方法和评价说明，并已认真如实回答本调查问卷。本机构确认已知悉汇百川基金的适当性匹配意见不表明对产品的风险和收益做出实质性判断或保证。本机构承诺在购买产品前认真阅读相关文件，充分了解产品情况，并在听取汇百川基金适当性意见的基础上，根据自身能力审慎决策，独立承担投资风险。如本机构所选择的产品的风险等级超过自身风险承受能力时，本机构愿意承担由此产生的投资风险。若提供的信息发生任何重大变化，本机构将及时告知贵公司。

机构投资者（盖章）：

募集机构（盖章）：

经办人（签字）：

日期：

日期：