

机构投资者风险承受能力调查问卷

尊敬的客户：

根据中国证监会颁布的《证券期货投资者适当性管理办法》的相关要求，我司作为基金管理人，应当对投资者的风险承受能力进行调查和评价，并且定期或不定期地提示投资者进行风险承受能力调查的更新。

重要提示：我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机构自行承担。

我司根据贵机构提供的信息对贵机构进行风险承受能力评估，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。

当贵机构的各项状况发生重大变化时，需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定与贵机构可承受的投资风险程度等实际情况相匹配。

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-2000 万元
- C. 2000 万元-1 亿元
- D. 超过 1 亿元

3、贵单位年营业收入为：

- A. 500 万元以下
- B. 500 万元-2000 万元
- C. 2000 万元-1 亿元
- D. 超过 1 亿元

4、贵单位证券账户资产为：

- A. 300 万元以内
- B. 300 万元-1000 万元
- C. 1000 万元-3000 万元
- 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. 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

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，您购买的不同产品或接受的不同服务（含同一类型的不同产品或服务）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、以下金融产品或服务，贵单位投资经验在两年以上的有：

- A. 银行存款等
- B. 债券、货币市场基金、债券型基金或其它固定收益类产品等
- 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、融资融券等
- E. 复杂金融产品、其他产品或服务

（注：本题可多选，但评分以其中最高分值选项为准。）

13、如果贵单位曾经从事过金融市场投资，在交易较为活跃的月份，平均月交易额大概是多少：

- A. 从未投资过金融产品
- B. 100 万元以内
- C. 100 万元-300 万元
- D. 300 万元-1000 万元
- E. 1000 万元以上

14、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——1 到 5 年
- C. 长期——5 年以上

15、贵单位进行投资时的首要目标是：

- A. 资产保值，我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

16、贵单位打算重点投资于哪些种类的投资品种？

- 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

17、贵单位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%

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。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

19、贵单位参与金融产品投资的主要目的是什么：

- A. 减持已持有的股票
- B. 闲置资金保值增值
- C. 现货套期保值、对冲主营业务风险
- D. 获取主营业务以外的投资收益

说明：本问卷旨在评估基金机构客户的风险承受能力，每题设有多个选项，每个选项得分请参照以下《机

构投资者评分表》。我们将根据贵机构的得分情况，评估出贵机构的风险偏好类型。并提醒贵机构在选择基金产品前，充分了解基金产品的风险特征和自身的风险承受能力，审慎选择与贵机构的风险能力相匹配的基金产品。

机构投资者评分表

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

机构投资者风险承受能力划分标准对照表

风险承受能力	分值区间	匹配的基金产品
C1	20分以下	R1
C2	20-40分	R2、R1
C3	40-60分	R3、R2、R1
C4	60-80分	R4、R3、R2、R1
C5	80分以上	R5、R4、R3、R2、R1

本机构承诺：本机构已经了解并愿意遵守国家有关证券市场管理的法律、法规、规章及相关业务规则，并在此郑重承诺以上填写的内容真实、准确、完整。若本机构提供的信息发生任何重大变化，本机构将及时书面通知贵公司。

投资者名称：

单位公章（或预留印鉴）：

经办人签字或盖章：

日期：



投资者类型及风险匹配告知书

基金公司公告栏	<p>尊敬的投资者：</p> <p>我司已收到贵机构提交的投资者名称为_____，基金账号为_____的基金账户的《机构投资者风险承受能力调查问卷》。根据贵机构填写问卷内容，我对贵机构的风险承受能力进行了综合评估，现得到评估结果如下：</p> <p>贵机构的风险承受能力为：<input type="checkbox"/>C1 <input type="checkbox"/>C2 <input type="checkbox"/>C3 <input type="checkbox"/>C4 <input type="checkbox"/>C5 不适合投资的基金产品按风险等级分类为：<input type="checkbox"/>R1 <input type="checkbox"/>R2 <input type="checkbox"/>R3 <input type="checkbox"/>R4 <input type="checkbox"/>R5</p> <p>我在此郑重提醒，我向贵机构销售的产品或提供的服务将以贵机构的风险承受能力调查结果为基础，若贵机构提供的信息发生任何重大变化，贵机构应及时书面通知我司并更新《机构投资者风险承受能力调查问卷》。我建议贵机构审慎评判自身风险承受能力、结合自身投资行为，认真填写贵机构的风险调查问卷，并作出审慎的投资判断。</p> <p>如贵机构在审慎考虑后同意我司的评估结果，请认真阅读以下内容，并签字以示同意。</p> <p>国寿安保基金直销柜台：</p> <p style="text-align: right;">年 月 日</p>
投资者确认栏	<p>国寿安保基金管理有限公司：</p> <p>我在贵机构的提示下，已经审慎考虑自身的风险承受能力，并在此确认：</p> <p>我的风险承受能力为：<input type="checkbox"/>C1 <input type="checkbox"/>C2 <input type="checkbox"/>C3 <input type="checkbox"/>C4 <input type="checkbox"/>C5 不适合投资的基金产品按风险等级分类为：<input type="checkbox"/>R1 <input type="checkbox"/>R2 <input type="checkbox"/>R3 <input type="checkbox"/>R4 <input type="checkbox"/>R5</p> <p>我仔细阅读了贵司的《投资者类型及风险匹配告知书》，已充分知晓并理解贵司对我司的风险承受能力评估及产品、服务风险等级匹配结果。我对该《投资者类型及风险匹配告知书》内容没有异议，愿意遵守法律、法规及贵司有关规定，通过贵司购买产品或者服务。</p> <p>我司承诺，将及时以书面方式如实向贵司告知我司的重大信息变更并更新《机构投资者风险承受能力调查问卷》。本确认函系我司独立、自主、真实的意思表示，特此确认。</p> <p>单位公章（或预留印鉴）：</p> <p>经办人签字或盖章：</p> <p style="text-align: right;">年 月 日</p>