

基金投资者风险测评问卷

(机构版)

投资者名称：_____ 填写日期：_____

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金融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单位的风险承受能力等级相匹配。

本公司特别提醒贵单位：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。

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。

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。

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。

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. 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

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学位以上学位
- 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：

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

(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-300 万元

C. 300 万元-1000 万元

D. 1000 万元以上

E. 从未投资过金融产品

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个种类的投资品种？

- 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. 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

20、贵司目前的信用记录属于以下哪一种？

- A. 正常类客户：信用记录良好，无任何不良记录
- B. 瑕疵类客户：信用记录基本良好，少量轻微的逾期记录，但不影响债务的偿还
- C. 次级类客户：信用交易记录有逾期情况，一定程度上影响债务的政策偿还
- D. 禁入类客户：存在严重的不良记录，申请人履行债务的意愿或能力存在严重缺陷，以往债务已形成事实风险

本公司特别提醒您：

1、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重要环节，并不能取代您自己的投资判断，也不会

降低金融产品或金融服务的固有风险。其目的是借此协助您选择合适的金融产品类别，以符合您的风险承受能力。

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**，根据《证券期货投资者适当性管理办法》规定，本公司**不得**向风险承受能力最低类别的投资者销售或提供风险等级高于其风险承受能力的产品或者服务。

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，本机构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。

经办人签字：

日期：

机构投资者盖章：

日期：

募集机构（盖章）：

日期：

问卷评估方案说明：

本公司根据评分情况设置客户风险承受能力评级，评级应与问卷测评分数段一一对应。客户风险承受能力划分级数与本公司产品风险等级划分级数应当一致。

根据风险承受能力评估问卷评估方法说明，贵司的得分为_____，风险承受能力等级为_____。请根据我司产品风险等级与投资者风险承受能力匹配情况表审慎投资。

风险承受能力评估问卷评估方法说明

方正富邦基金管理有限责任公司（以下为“本公司”）为了帮助投资者能更好地了解自身风险承受能力，选择适合自身风险等级的产品。根据中国证监会发布的《证券期货投资者适当性管理办法》规定，本公司综合考虑收入来源、资产状况、债务、投资知识和经验、风险偏好、诚信状况等因素，设计投资者风险承受能力问卷个人版和机构版，通过标准化问卷和量化打分的方式确定投资者风险承受能力，并进行细化分类和管理。

一、投资者调查问卷分值设置

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|
| 序号 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 |
| A | 5 | 1 | 1 | 1 | 3 | 1 | 6 | 1 | 1 | 1 | 1 | 0 | 1 | 1 | 0 | 2 | 0 | 0 | 3 | 6 |
| B | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 6 | 3 | 2 | 2 | 3 | 1 | 2 | 3 | 2 | 4 | 2 | 1 | 5 | 4 |
| C | 4 | 3 | 3 | 3 | 1 | 4 | 6 | 7 | 3 | 3 | 4 | 2 | 3 | 5 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 2 |
| D | 6 | 5 | 4 | 4 | 0 | 5 | 0 | | 4 | 4 | 6 | 4 | 4 | | 6 | 6 | 6 | 5 | 1 | 0 |
| E | | | | | 4 | | | | | | | 6 | 0 | | | 6 | | 7 | | |

二、投资者得分区间和风险结果设置

本公司根据问卷测试结果，将投资者风险承受能力分为五类，具体测试得分区间及风险结果情况如下所示：

| 得分区间 | 风险结果 | 说明 |
|--------|------|----|
| 21分及以下 | 保守型 | |
| 22—42 | 稳健型 | |
| 43—63 | 平衡型 | |
| 64—84 | 成长型 | |
| 85—106 | 积极型 | |

三、产品风险等级与投资者风险承受能力匹配

遵循基金产品的风险等级和投资者的风险承受能力类型匹配的原则，本公司根据中国证监会发布的《证券期货投资者适当性管理办法》的指导意见，将产品风险等级划分为

产品风险等级与投资者风险承受能力匹配情况表

| 产品风险承受能力等级 投资者风险承受能力等级 | 低风险 (R1) | 中低风险 (R2) | 中风险 (R3) | 中高风险 (R4) | 高风险 (R5) |
|---------------------------|-------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| 积极型 (C5) | 匹配 | 匹配 | 匹配 | 匹配 | 匹配 |
| 成长型 (C4) | 匹配 | 匹配 | 匹配 | 匹配 | 不匹配 (可以购买) |
| 平衡型 (C3) | 匹配 | 匹配 | 匹配 | 不匹配 (可以购买) | 不匹配 (可以购买) |
| 稳健型 (C2) | 匹配 | 匹配 | 不匹配 (可以购买) | 不匹配 (可以购买) | 不匹配 (可以购买) |

| | | | | | |
|----------|----|------|------|------|------|
| 保守型 (C1) | 匹配 | 不能购买 | 不能购买 | 不能购买 | 不能购买 |
|----------|----|------|------|------|------|

四、注意事项

- 1、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重要环节，并不能取代投资者自身的投资判断，也不会降低金融产品或金融服务的固有风险。其目的是借此协助投资者选择合适的金融产品类别，以符合其的风险承受能力。
- 2、投资者所选择的产品的风险等级超过自身风险承受等级时，由投资者本人承担由此产生的投资风险。
- 3、风险承受能力评价结果的有效期为 1 年。本公司会定期或不定期地提示基金投资者重新接受风险承受能力调查。