

# 风险承受能力测评表（机构）

尊敬的客户：

您好！为了给您提供更优质的服务，请您花费几分钟的时间，如实填写以下调查问卷，本表可协助评估贵机构对基金产品及投资目标相关风险的态度，确定贵机构对投资风险的适应力，进而为您挑选更适合投资的产品。

请投资者确认符合以下哪种条件的合格投资者：

1. 净资产不低于 1000 万元的机构【是】
2. 社会保障基金、企业年金等养老基金，慈善基金等社会公益基金，依法设立并在基金业协会备案的投资计划，投资于所管理私募基金的私募基金管理人【否】

**测试题目 ( 所有题目均为单选 )**

1. 贵单位的性质 :【 A 】

- 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 】

- 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 】

- 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 】

- 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 】

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 】

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 】

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 】

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 】

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 】

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 】

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 】

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-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

得分	风险类	适合产品等级	说明
0-42	<b>保守型 ( C1 )</b>	低 ( R1 )	<ul style="list-style-type: none"> <li>•希望本金安全，收益稳定，不能接受价格波动；</li> <li>•不愿意承担风险以换取高收益；</li> </ul>
43-65	<b>稳健型 ( C2 )</b>	低 ( R1 ) 中低 ( R2 )	<ul style="list-style-type: none"> <li>•希望本金安全，收益稳定，能接受较小的价格波动；</li> <li>•追求低风险，对投资回报要求不高；</li> </ul>
66-87	<b>平衡型 ( C3 )</b>	低 ( R1 ) 中低 ( R2 ) 中 ( R3 )	<ul style="list-style-type: none"> <li>•能接受适中的价格波动；</li> <li>•通常愿意承担一定的投资风险；</li> <li>•偏好投资兼具稳定性及收益性的产品。</li> </ul>
88-109	<b>成长型 ( C4 )</b>	低 ( R1 ) 中低 ( R2 ) 中 ( R3 ) 中高 ( R4 )	<ul style="list-style-type: none"> <li>•能接受较大的价格波动；</li> <li>•愿意承担较高的投资风险，博取较高的收益；</li> <li>•偏好投资兼具成长性及收益性的产品。</li> </ul>
110-以上	<b>进取型 ( C5 )</b>	低 ( R1 ) 中低 ( R2 ) 中 ( R3 ) 中高 ( R4 ) 高 ( R5 )	<ul style="list-style-type: none"> <li>•资产市值波动比较大，能够接受可能出现的较大亏损；</li> <li>•能承担全部收益包括本金可能损失的风险，预期收益率较高；</li> <li>•偏好投资高成长性的产品，希望投资较快的增长，尽可能获得最高回报。</li> </ul>

以上问题的总分为 88 分，根据您所选择的问题答案，您的得分总计为 88 分，

您属于 **成长型** 投资者。

适合的基金风险等级： **低、中低、中、中高**

**客户声明：**

1、本机构愿意接受此问卷的调查方法，并已如实回答，了解了自己的风险承受能力和适合购买的产品类型；

2、如本机构所选择的基金产品风险等级超过本机构的风险承受等级时，本机构确认此投资行为为本机构意愿行为，自愿承担此投资的风险。

投资者签字：

日期：

经办人：

日期：

募集机构（盖章）：

日期：