

普通机构投资者风险承受能力测试与评估问卷

基金账号 046 _____ (新开户免填)

机构投资者名称 _____

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：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。

本公司特别提示：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：当调查结果到期或贵单位的各项状况发生重大变化时，贵单位应及时重新测评并对所投资的金融产品重新审视，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 非上市民营企业
- B 国有企事业单位
- 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 本单位所配置的人员不符合以上任何一项描述
 - B 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
 - C 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
 - D 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
- 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：

- 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 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 为产生较多的收益，可以承担一定的投资风险
- D 为实现资产大幅增长，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

（注：本题可多选，但评分以其中最高分值选项为准。）

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A
- C 两种投资各一半
- D 大部分投资于B
- E 全部投资于B

18、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 减持已持有的证券
- 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

19、贵单位是否有银行贷款及利息逾期等债务违约负面记录或逃废税款行为：

- A 是
- B 否

20、最近1年，贵单位是否存在有违法违规惩处负面记录：

- A 是
- B 否

客户风险分类及描述：

1、第 15 题选择A，为最低风险承受能力投资者

您为最低风险承受能力客户，不得投资于风险等级高于R1（低等风险）的产品。

2、分数：≤20 C1型投资者

您只愿意投资于低风险产品，希望所投资产品在较大幅度低于本金的可能性很小的同时，也接受有较大可能低于通胀水平的收益。建议投资者可购买或接受R1风险等级的基金产品或服务。

3、分数：21—28 C2型投资者

您希望所投资的产品中长期胜过通胀水平的回报潜力，同时接受相关产品有较低的可能性较大幅度低于您原本的投资额，建议投资者可购买或接受R2及以下风险等级的基金产品或服务。

4、分数：29—39 C3型投资者

您希望所投资的产品中长期收益水平具有一定可能性大幅胜过通胀水平的回报潜力，同时也接受中长期有一定可能性大幅低于您原本投资额的风险；相对‘C2型投资者’能接受更大的资产市值波动。建议投资者可购买或接受R3及以下风险等级的基金产品或服务。

5、分数：40—58 C4型投资者

您愿意接受短、中、及长期均属高程度的投资风险及资产市值波幅，去换取收益水平一定可能性显著高于通胀的回报潜力；资产市值可能波动并跌至远低于您原本的投资额；相对‘C3型投资者’能接受更大的资产

市值波动。建议投资者可购买或接受R4及以下风险等级的基金产品或服务。

6、分数：>=59 C5型投资者

您愿意接受短、中及长期均属非常高程度的投资风险及资产市值波幅，去换取非常高的回报潜力；资产市值可能波动并跌至远低于您原本的投资额，甚至可能承担本金以外的亏损；相对‘C4型投资者’能接受更大的资产市值波幅。建议投资者可购买或接受R5及以下风险等级的基金产品或服务。

问卷有效期限：

风险承受能力调查问卷有效期为1年，问卷过期机构投资者可选择：

沿用以上测试结果，至重新提交测试问卷为止； 重新提交测试问卷。

提示：

- 1、若投资者本问卷第15题选择为A，投资者将被认定为最低风险承受能力投资者，不得投资于风险等级高于R1（低等风险）的产品。
- 2、连续12个月之内，投资者最多可更新3次《普通机构投资者风险承受能力测试与评估问卷》。

机构投资者声明：

- 1、本公司已知悉本问卷的设计方法和评价说明，以及华安基金旗下各基金产品的风险等级；
- 2、本公司愿意接受此问卷的调查方法，并已如实回答；
- 3、如本公司所选择的基金产品风险等级超过我司的风险承受等级时，本公司确认相关投资行为为本公司意愿行为，自行承担相关投资的风险。
- 4、以上风险承受能力测评结果将作为本公司未来在投贵公司基金产品时参考所用。此问卷内容及其结果不构成贵公司的投资买卖建议。华安基金将不对此份问卷之准确性及资讯是否完整负责。贵司上述适当性匹配意见不表明贵司对产品或者服务的风险和收益做出实质性判断或者保证。
- 5、本公司承诺根据《证券期货投资者适当性管理办法》第六条规定所提供的信息发生重要变化、可能影响分类的，应及时告知贵司。

机构投资者签章

(公章或预留印鉴)：

填写日期： 年 月 日