

**风险承受能力评估问卷评判标准  
(适用于机构客户)**

一、客户风险承受能力评估问卷分值

1. 贵机构的性质是：

性质	国有企事业机构	非上市民营企业	外资企业	上市公司
分数	2分	1分	4分	6分

2. 贵机构的经营年限为：

年限	1年以下	1年(含)-3年	3年(含)-5年	5年(含)以上
分数	1分	2分	4分	6分

3. 贵机构的净资产规模为：

资产规模	500万元以下	500万元(含)-2000万元	2000万元(含)-1亿元	1亿元(含)以上
分数	1分	2分	4分	6分

4. 贵机构的年营业收入为：

年营业收入	500万元以下	500万元(含)-2000万元	2000万元(含)-1亿元	1亿元(含)以上
分数	1分	2分	4分	6分

5. 贵机构是否尚有未清偿的数额较大的债务？如有，主要是：

债务	银行贷款	公司债券或企业债券	通过担保公司等中介机构募集的借款	民间借贷	没有数额较大的债务
分数	5分	3分	1分	0分	6分

6. 贵机构的主要收入来源是什么？

收入来源	生产经营所得	利息、股息、转让等金融性资产收入	出租、出售房地产等非金融性资产收入	其他收入
分数	6分	4分	2分	0分

7. 贵机构的管理团队或负责金融产品投资工作的人员所掌握的投资知识情况可描述为以下哪一项？

投资知识	有限：基本没有金融产品方面的知识	一般：对金融产品及其相关风险具有基本	丰富：对金融产品及其相关风险具有丰富
------	------------------	--------------------	--------------------

		的知识和理解	的知识和理解
分数	0分	3分	5分

8. 贵机构的投资经验可描述为 以下哪一项？

投资经验	除银行储蓄外，基本没有其他投资经验	购买过债券、保险等投资产品	参与过股票、基金等产品的交易	参与过权证、期货、期权等产品的交易
分数	0分	2分	4分	6分

9. 贵机构有多少年投资基金、股票、信托、私募证券或金融衍生产品等风险投资品的经验？

投资年限	没有经验	少于2年(含)	2年至5年(含)	5年至10年(含)	10年以上
分数	0分	1分	3分	4分	6分

10. 贵机构打算重点投资于哪些种类的投资品种？

投资品种	债券、货币市场基金、债券基金等固定收益类投资品种	股票、混合型基金、股票型基金等权益类投资品种	期货、期权等金融衍生品	其他产品或者服务
分数	1分	3分	5分	6分

11. 贵机构目前投资的主要目的是？

投资目的	确保资产的安全性，同时获得固定收益	希望投资能获得一定的增值，同时获得波动适度的年回报	倾向于长期的成长，较少关心短期的回报和波动	只关心长期的高回报，能够接受短期的资产价值波动
分数	1分	2分	4分	6分

12. 贵机构用于投资的主要资金预计在多长的时间内不会用作其它用途？

时间	1年或以下	1至3年(含)	3至5年(含)	5年以上
分数	2分	3分	5分	6分

13. 以下哪项描述最符合贵机构的投资态度？

投资态度	厌恶风险，不希望本金损失，希望获得稳定回报。	保守投资，不希望本金损失，愿意承担一定幅度的收益波动。	寻求资金的较高收益和成长性，愿意为此承担有限本金损失。	希望赚取高回报，愿意为此承担较大本金损失。
分数	0分	1分	3分	6分

14. 贵机构会优先考虑以下哪种投资回报方式？

投资回报方式	本机构喜欢自己的投资组合有定期的现金收入，而且投资组合的保本能力是很重要的	本机构喜欢自己的投资组合有稳定的现金收入以及在长线投资期内有适当的资本增长	本机构喜欢自己的投资组合能够在固定收入及资本增长两方面取得平衡	本机构喜欢自己的投资组合能够集中于资本的增长能力
分数	1分	3分	5分	6分

15. 以下情况贵机构会选择哪一种？

描述	赚取最高4%的收益且100%本金保障	赚取最高6%的收益但面临3%的本金损失可能	赚取最高10%的收益但面临5%的本金损失可能	赚取最高15%的收益但面临10%的本金损失可能
分数	1分	3分	5分	6分

16. 贵机构认为自己能承受的最大投资损失是多少？

投资损失	本金无损失，但收益未达预期	本金10%以内的损失	本金10%（含）-30%的损失	本金30%（含）-50%的损失	本金50%（含）以上损失
分数	0分	1分	3分	5分	6分

17. 贵机构的诚信情况最符合以下哪一项的描述：

诚信情况	无逾期，欠息，无重大法律诉讼案件	历史有过逾期，欠息，或重大法律诉讼案件，已结清	目前仍有逾期，欠息，或重大法律诉讼案件未结清
分数	5分	2分	0分

## 二、不同投资者类型评分标准及可购买产品类别

分值	投资者类型	风险承受能力	可购买产品风险级别
20分及以下	保守型投资者	1	1
21-40分	稳健型投资者	2	1、2
41-60分	均衡型投资者	3	1、2、3
61—85分	积极型投资者	4	1、2、3、4
86分及以上	进取型投资者	5	1、2、3、4、5

\*产品风险等级已于系统中设定。

\*第7、8、9题中有任一题客户选择“A”选项，则认为客户为不具备投资经验，否则为有投资经验

\*当客户的风险承受能力评定结果为1级，且第14题选择“A”选项，则判定客户为“风险承受能力最低类别投资者”。

风险评级注释语句：

风险等级	对应语句
1 级	贵机构属于愿意接受以低回报换取高稳定性，并且看重保本的投资者，可以投资于风险等级为 1 级的产品。
2 级	贵机构属于愿意接受以少量风险换取稳定回报的投资者，可以投资于风险等级为 2 级及以下的产品。
3 级	贵机构属于愿意以一定风险换取较高及稳定回报的投资者，可以投资于风险等级为 3 级及以下的产品。
4 级	贵机构属于愿意在中长线接受以较高风险换取较高回报的投资者，可以投资于风险等级为 4 级及以下的产品。
5 级	贵机构属于愿意接受以高风险换取高回报的投资者，可以投资于风险等级为 5 级及以下的产品。