



投资风险承受能力测试

【填表说明】：根据中国证券监督管理委员会的相关规定，在投资前，请填写以下评估问卷，我公司承诺对贵机构的资料进行保密。

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。

★客户填写

账户名称：_____

证件类型：_____

证件号码：_____

★评估内容：

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 个至 10 个
- C. 11 个至 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. 0 年到 1 年
- B. 1 年到 3 年
- C. 3 年到 5 年
- D. 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？（注：本题可多选，但分值以其中最高分值选项为准。）

- 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. 贵单位/贵单位管理的产品本次投资的期望年收益率？

- A. 10%以下
- B. 10%（含）至 20%
- C. 20%以上

★评估意见

机构类投资者与产品类投资者使用同一问卷，不同评分表，请注意题目分值。

总分：_____

分数	投资风险承受程度	风险承受水平和投资目标
25 分及以下	保守型	表示贵机构谨慎投资、厌恶风险。贵机构希望的回报很可能只相当于当时的利率，未必能够赶上物价上升。
26-44 分	谨慎型	表示成本是贵机构的重要考虑因素，希望投资在保证本金安全的基础上能有一些增值收入。希望投资有稳定的收益，但常常因回避风险而最终不会采取任何行动。
45-62 分	稳健型	表示贵机构乐意接受中等程度的投资风险，来换取中长期稳定的投资收益，以达到资金增值的目的，但投资有可能导致贵机构的本金亏损。
63-82 分	积极型	表示贵机构愿意承担较高级别的投资风险，来换取投资标的的成长价值。常常会为提高投资收益而采取一些行动，并愿意为此承受较大的风险。
83 分以上	激进型	表示贵机构乐意接受高级别的投资风险，去换取高额的投资收益，但投资可能跌至远低于贵机构的本金或完全损失本金。



※产品类投资者评分表:

总分: _____

分数	典型的投资风险承受程度	风险承受水平和投资目标
31分及以下	保守型	表示贵机构谨慎投资、厌恶风险。贵机构希望的回报很可能只相当于当时的利率，未必能够赶上物价上升。
32-48分	谨慎型	表示稳定是贵机构的重要考虑因素，希望投资在保证本金安全的基础上能有一些增值收入。希望投资有稳定的收益，但常常因回避风险而最终不会采取任何行动。
49-65分	稳健型	表示贵机构乐意接受中等程度的投资风险，来换取中长期稳定的投资收益，以达到资金增值的目的，但投资有可能导致贵机构的本金亏损。
66-82分	积极型	表示贵机构愿意承担较高级别的投资风险，来换取投资标的的成长价值。常常会为提高投资收益而采取一些行动，并愿意为此承受较大的风险。
83分以上	激进型	表示贵机构乐意接受高级别的投资风险，去换取高额的投资收益，但投资可能跌至远低于贵机构的本金或完全损失本金。

★客户评估确认

根据评估问卷的调查结果，贵机构/贵机构管理产品的投资风险承受程度是：

保守型 () 谨慎型 () 稳健型 () 积极型 () 激进型 ()

投资者声明：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。

机构盖章（公章或预留印鉴）：

经办人签章：

日期：_____年_____月_____日

直销中心经办员签字：

日期：_____年_____月_____日

直销中心（盖章）：

其他必要提示：

1. 投资者应当在了解产品或者服务情况，听取我司适当性意见的基础上，根据自身能力审慎决策，独立承担投资风险。
2. 我司的适当性匹配意见，不表明其对产品或者服务的风险和收益做出实质性判断或者保证，并在任何方面均不构成对投资者的投资建议，投资者根据适当性匹配意见进行投资系投资者的独立行为，相应的风险亦由投资者独立承担。
3. 投资者提供的信息应当真实、准确、完整。发生重要变化应及时告知我司。
4. 投资高风险级别产品，无论是否匹配，投资者均需签署“风险警示书”。
5. 对于最低风险等级的普通投资者，只能投资同风险等级的产品。

*最新风险等级情况请登录公司官网（www.xhfund.com）查询