

## 基金投资者风险承受能力调查评价的方法说明

根据《证券投资基金销售管理办法》、《证券投资基金销售适用性指导意见》的规定，为确保将合适的基金产品销售给合适的基金投资者，本行在基金投资者进行首次基金开户前对投资者风险承受能力进行调查和评价，通过调查形成的评估结果确定基金投资人的风险承受能力和拟购买产品风险等级的匹配情况。

本行对基金投资者的评价以基金投资者的风险承受能力类型具体反映，包括五种类型：保守型、稳健型、平衡性、进取型和投机型。基金投资者认购、申购基金的风险等级需与基金投资者风险承受能力相匹配，匹配原则是为：

- （一）保守型投资者匹配 R1 级基金产品；
- （二）稳健型投资者匹配 R2 级及以下风险等级的基金产品；
- （三）平衡型投资者匹配 R3 级及以下风险等级的基金产品；
- （四）进取型投资者匹配 R4 级及以下风险等级的基金产品；
- （五）投机型投资者匹配所有风险等级的基金产品。

保守型投资者不得购买高于其风险承受能力的基金产品。除因遗产继承等特殊原因产生的基金份额转让之外，普

通投资者主动购买高于其风险承受能力基金产品行为，不得突破相关准入资格的限制。普通投资者主动要求购买与之风险承受能力不匹配的基金产品时，本行将对其以纸质方式进行特别警示，告知该产品风险高于投资者承受能力，由投资者在基金认购或申购申请中作出意愿声明内容，确认自愿认购或申购与之承受能力不匹配的基金产品。投资者仍坚持购买该产品的，本行可以向其销售相关产品。

投资者信息发生重大变化的，本行及时更新投资者信息，重新评估投资者风险承受能力，并将调整后的风险承受能力告知投资者。本行销售的基金产品信息发生变化的，及时依据基金产品风险等级分类名录，重新评估其风险等级。投资者风险承受能力或基金产品风险等级发生变化，导致投资者所持有基金产品不匹配，本行要将不匹配情况告知投资者，并给出新的匹配意见。

# 东莞银行机构客户风险承受能力评估问卷

单位客户名称：

证件类型：

证件号码：

授权经办人姓名：

联系方式：

证件类型：

证件号码：

## 一、填卷须知：

根据金融监管机构有关金融产品销售适用性指导意见的要求，金融机构应对投资人进行风险承受能力调查和评估，为此我行制定本调查问卷，请贵单位根据实际情况如实填写；我行将根据评估结果为贵单位提供更好的资产配置服务，多谢配合！

二、风险承受能力评估问卷：（以下问题均为单选题，不可多选）

### （一）投资经验

1、贵单位是否有过投资经验？

- A. 没有投资经验  
B. 只有固定收益类产品投资经验  
C. 有股票或者偏股型基金投资经验，未参与过衍生品投资  
D. 有期货、权证等高风险投资经验

2、贵单位的金融产品投资经历中，平均投资金额大概是多少？

- A. 从未投资过金融产品    B. 100 万元以内  
C. 100 万元-500 万元    D. 500 万元以上

### （二）财务状况

3、贵单位目前主要的收入来源是？

- A. 完全来自主营业务收入  
B. 大部分来自主营业务收入，少量来自投资收益  
C. 大部分来自投资收益，少量来自主营业务收入  
D. 完全依赖投资收益

4、贵单位目前投资于风险资产的比例已达净资产的？

- A. 10%以下                      B. 10%到 20%之间  
C. 20%到 40%之间              D. 40%以上

5、在最近五年中，贵单位的营业利润是如何变化的？

- A. 持续下降                      B. 持平  
C. 震荡上行                      D. 持续增长

6、贵单位面临的现金流压力如何？

- A. 现金流压力很大，随时有变现的需求  
B. 有一定的现金流压力，需要兑现一部分投资收益  
C. 现金流较充裕，中长期压力较小  
D. 现金流十分充裕，没有压力

### （三）投资目标

7、贵单位投资的主要目的是？

- A. 闲置资金的短期运作              B. 本金安全下的稳健收益  
C. 短期收益与长期资本增值        D. 长期资本增值

**8、贵单位计划的投资期限是多久？**

- A. 半年以内                      B. 半年-1 年  
C. 1-3 年                         D. 3 年以上

**9、在正常的市场环境下，贵单位希望获得怎样的投资回报？**

- A. 保本                                B. 高于同期银行存款利率  
C. 高于基金平均收益率   D. 高于市场综合指数收益

**10、假如市场环境较差，贵单位最多可以承受怎样的风险？**

- A. 不亏                                 B. 本金 10%以内  
C. 本金 25%以内                 D. 无限容忍

**三、风险承受能力评估结果**

分值区间	投资者风险类型
86-100 分	<input type="checkbox"/> 投机型
71-85 分	<input type="checkbox"/> 进取型
56-70 分	<input type="checkbox"/> 平衡型
41-55 分	<input type="checkbox"/> 稳健型
25-40 分	<input type="checkbox"/> 保守型

**四、重要声明**

1. 请贵单位在购买金融产品过程中注意核对自己的风险承受能力和金融产品风险匹配情况。
2. 如贵单位所选择的的金融产品风险等级超过贵单位的风险承受能力等级时，贵单位确定投资该产品的行为将视为贵单位自主独立的意愿及行为，并由贵单位自行承担投资风险。
3. 本问卷内容及其结果不构成我行与贵单位进行交易之要约及要约之引诱，亦非投资买卖建议。
4. 贵单位承诺已根据自身情况如实填写。我行不对本问卷结论之准确性及获得的贵单位信息是否完整负责。贵单位在本问卷中所填信息我行将予以保密。
5. 本问卷一式一份，原件留存于我行，贵单位如需要可复印一份留存。
6. 本问卷一经盖章，表明贵单位接受我行问卷调查的结论及以上重要声明条款。

单位客户经理人签名：

单位投资人（公章）：

日期：

银行评估机构盖章：

日期：

## 风险调查问卷评分标准及匹配逻辑

得分标准：A=2.5分，B=5分，C=7.5分，D=10分

客户最终得分为10道题得分加总，对应的风险类型如下表：

得分区间	投资者风险类型
86-100分	<input type="checkbox"/> 投机型
71-85分	<input type="checkbox"/> 进取型
56-70分	<input type="checkbox"/> 平衡型
41-55分	<input type="checkbox"/> 稳健型
25-40分	<input type="checkbox"/> 保守型

### 风险承受能力评析：

#### 1、投机型投资者：

投资者特征：在任何投资中，贵公司通常专注于投资的长期增值，并愿意为此承受较大的风险，短期的投资波动并不会对贵公司造成大的影响，追求超高的回报才是贵公司关注的目标。

匹配基金组合风险等级：高风险、中高风险、中风险、中低风险、低风险

#### 2、进取型投资者

投资者特征：在任何投资中，贵公司比较注重长期投资收益。贵公司的风险承受能力一般，投资产品业绩的波动会对贵公司产生一定的影响。但贵公司通常愿意承受略高于市场平均水平的风险。

匹配基金组合风险等级：中高风险、中风险、中低风险、低风险

#### 3、平衡型投资者

投资者特征：在任何投资中，在风险较小的情况下获得一定的收益是贵公司主要的投资目的。贵公司通常愿意使本金面临一定的风险，但在做投资决定时，会仔细地对待将要面临的风险进行认真分析。贵公司对风险总是客观存在的道理有清楚的认识。总体来看，贵公司愿意承受市场的平均风险。

匹配基金组合风险等级：中风险、中低风险、低风险

#### 4、稳健型投资者

投资者特征：在任何投资中，承担较小的风险取得相对稳定的收益是贵公司的主要目标，贵公司通常愿意承受略低于市场平均水平的风险。

匹配基金组合风险等级：中低风险、低风险

#### 5、保守型投资者

投资者特征：在任何投资中，保护本金不受损失和保持资产的流动性是贵公司的首要目标。贵公司对投资的态度是希望投资收益基本稳定，不愿承担高风险来换取高收益，通常不太在意资金是否有较大增值，不愿承受投资波动对心理的煎熬，追求稳定。

匹配基金组合风险等级：低风险

# 东莞银行个人客户风险承受能力评估问卷(版本号: 2017-12)

客户名称: \_\_\_\_\_ 证件类型:  身份证  其它 \_\_\_\_\_ 证件号码: \_\_\_\_\_

一、填卷须知: 以下资料, 仅供参考, 不可视为对任何投资产品及服务的销售或购买建议, 亦不应当作投资建议。东莞银行对以下有关资料的准确性及完整性并不承担任何责任。

二、以下 14 个问题将根据您的财务状况、投资经验、投资风格、投资目的、风险偏好和风险承受能力等对您进行风险评估, 我行将根据评估结果为您更好的配置资产。请您认真作答, 感谢您的配合! (每个问题请选择唯一选项, 不可多选)

## (一) 财务状况

### 1. 您的年龄是?

- A. 18-25  
 B. 25-50  
 C. 51-60  
 D. 61-65  
 E. 高于 65 岁

### 2. 您的主要收入来源是?

- A. 工资、劳务报酬  
 B. 生产经营所得  
 C. 利息、股息、转让等金融性资产收入  
 D. 出租、出售房地产等非金融性资产收入  
 E. 无固定收入

### 3. 您的家庭总资产净值为(折合人民币)? (不包括自用住宅和私营企业等实业投资, 包括储蓄、保险、金融投资、实物投资, 并需扣除未结清贷款、信用卡账单等债务)

- A. 15 万元及以下  
 B. 15 万元(不含)-50 万元(含)  
 C. 50 万元(不含)-100 万元(含)  
 D. 100 万元(不含)-1000 万元(含)  
 E. 1000 万元(不含)以上

### 4. 在您的家庭总资产净值中, 可用于金融投资(储蓄存款除外)的比例为?

- A. 小于 10%       B. 10%至 25%  
 C. 25%至 50%     D. 大于 50%

### 5. 您是否有尚未清偿的数额较大的债务, 如有, 性质是:

- A. 没有  
 B. 有, 住房抵押贷款等长期定额债务  
 C. 有, 信用卡欠款, 消费信贷等短期信用债务  
 D. 有, 亲戚朋友借款

## (二) 投资经验(任一项选 A 客户均视为无投资经验客户)

### 6. 以下哪项最能说明您的投资经验?

- A. 除存款、国债外, 我几乎不投资其他金融产品  
 B. 大部分投资于存款、国债等, 较少投资于股票、基金等风险产品

C. 资产均衡地分布于存款、国债、银行理财产品、信托产品、股票、基金等

D. 大部分投资于股票、基金、外汇等高风险产品, 较少投资于存款、国债

### 7. 您有多少年投资股票、基金、外汇、金融衍生产品等风险投资品的经验?

- A. 没有经验  
 B. 有经验, 但少于 2 年     C. 2 至 5 年  
 D. 5 至 8 年                       E. 8 年以上

### 8. 以下哪项描述最符合您的投资态度?

- A. 厌恶风险, 不希望本金损失, 希望获得稳定回报  
 B. 保守投资, 不希望本金损失, 愿意承担一定幅度的收益波动  
 C. 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  
 D. 希望赚取高回报, 愿意为此承担较大本金损失

## (三) 投资风格

### 9. 本金 100 万元, 不提供保本承诺的情况下, 您会选择哪一种投资机会?

- A. 有 100%的机会赢取 1000 元现金, 并保证归还  
 B. 有 50%的机会赢取 5 万元现金, 并有较高可能性归还本金  
 C. 有 25%的机会赢取 50 万元现金, 并有一定的可能性损失本金  
 D. 有 10%的机会赢取 100 万元现金, 并有价高可能性损失本金

### 10. 投资于理财、股票、基金等金融投资品(不含存款和国债)时, 您可接受的最长投资期限是多久?

- A. 1 年以下     B. 1-3 年     C. 3-5 年     D. 5 年以上

### 11. 您的投资目的是?

- A. 资产保值     B. 资产稳健增值     C. 资产迅速增值

## (四) 风险承受能力

### 12. 您的投资出现何种程度的波动时, 您会呈现明显的焦虑?

- A. 本金无损失, 但收益未达预期  
 B. 出现轻微本金损失     C. 本金 10%以内的损失

D. 本金 20-50%的损失  E. 本金 50%以上损失

**13、对您而言，保本比高收益更为重要**

A. 非常同意  B. 同意  C. 无所谓   
D. 不同意  E. 非常不同意

**14、您是否已购买过保险产品？**  A. 有  B. 没有

如选择“有”，趸交保费为\_\_\_\_\_万元，期交保费为\_\_\_\_\_万元/年，仍需交费\_\_\_\_\_年。

分值区间	投资者风险类型	产品风险匹配建议
81-110 分	<input type="checkbox"/> 投机型	R1-R5
61-80 分	<input type="checkbox"/> 进取型	R1-R4
36-60 分	<input type="checkbox"/> 平衡型	R1-R3
16-35 分	<input type="checkbox"/> 稳健型	R1-R2
-15-15 分	<input type="checkbox"/> 保守型	R1

三、东莞银行特别提醒您，首次购买本行任何理财产品前，请往本行网点进行风险承受能力评估，并于每年进行重新评估。或者，当您已进行过风险评估，但认为发生可能影响您自身风险承受能力的情形，再次购买我行理财产品时，应当主动要求我行理财人员对您重新进行风险承受能力评估。

四、客户承诺：本人诚信记录良好，为投资的实际受益人；本人已仔细阅读贵行的风险承受能力评估问卷，已充分知晓并理解贵行对本人的风险承受能力评估结果及产品风险等级匹配建议，本人对以上内容没有异议，本人保证以上所填全部信息为本人真实的意思表示，并主动要求了解和购买理财/基金/保险等产品。

风险提示：投资需承担各类风险，可能遭受资金损失。同时，还应考虑本金兑付风险、市场风险、流动性风险、汇率风险、信用风险、利率风险、产品复杂度风险等各类风险。

客户签字：

日期：

经办人盖章：

银行盖章：