**资管计划投资者风险测评问卷及告知书（机构版）**

**投资者名称：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 填写日期：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

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。

**1、贵单位的性质为：**

A. 国有企业事业单位

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：（可多选，评分以其中最高分值选项为准）**

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：（可多选，评分以其中最高分值选项为准）**

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？（可多选，评分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

**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

**评估意见：贵单位的风险承受能力评级属于\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_型**

本单位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，本单位在此郑重承诺以上填写的内容真实、准确、完整。若本单位提供的信息发生任何重大变化，本单位将及时书面通知贵公司。

代表人或经办人签字或签章：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 日期：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

机构投资者盖章：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 日期：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

募集机构（盖章）：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 日期：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**关于不同风险承受能力类型的说明**

**按照五档分类标准**

**C1保守型**

此类投资者对于投资产品的任何下跌都不愿意接受，甚至不能承受极小的资产波动，属于风险厌恶型的投资者，首要目的是保持投资的稳定性与资产的保值，这类投资者需要注意为达到上述目标回报率可能很低，以换取本金免于受损和较高的流动性。

**C2谨慎型**

此类投资者不愿意接受暂时的投资损失，关注本金的安全，往往是稍微有些风险厌恶型的投资者，首要投资目标是资产一定程度的增值，为了获得一定的收益能承受少许本金损失和波动，此类投资者可以承受少许的资产波动和本金损失风险。

**C3稳健型**

此类投资者愿意承担一定程度的风险，主要强调投资风险和资产增值之间的平衡，为了获得一定收益可以承受投资产品价格的波动，甚至可以承受一段时间内投资产品价格的下跌，此类投资者可以承受一定程度的资产波动风险和本金亏损风险。

**C4积极型**

此类投资者为了获得高回报的投资收益，能够承受投资产品价格的显著波动，主要投资目标是实现资产增值，为实现目标往往愿意承担相当程度的风险，此类投资者可以承受相当大的资产波动风险和本金亏损风险。

**C5激进型**

此类投资者能够承受投资产品价格的剧烈波动，也可以承担这种波动所带来的结果，投资目标主要是取得超额收益，为实现投资目标愿意冒更大的风险，此类投资者能够承担相当大的投资风险和更大的本金亏损风险。

|  |
| --- |
| **投资者类型及风险匹配告知书** |
| **投资者类型及风险匹配告知书** | 尊敬的客户：根据贵机构填写的《资产支持专项计划认购人基本信息表》及相关材料，依据相关法律、法规的规定，我司将贵机构认定为□专业投资者/□普通投资者。结合贵机构填写的《资产支持证券投资者风险测评问卷》以及其它相关信息，我司对贵机构的风险承受能力进行了综合评估，现得到评估结果如下：贵机构的风险承受能力为：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 贵机构拟购买产品的风险等级为：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_依据我司的投资者与产品、服务风险等级匹配规则，贵机构的风险承受能力等级与拟购买产品的风险等级□匹配/□不匹配。我司在此郑重提醒，我司向贵机构销售的产品或提供的服务将以贵机构的风险承受能力等级和投资品种为基础，若贵机构提供的信息发生任何重大变化，贵机构应当及时以书面方式通知我司。我司建议贵机构审慎评判自身风险承受能力、结合资深投资行为，认真填写投资品种、期限，并做出审慎的投资判断。如同意我司评估结果，请在投资者确认函中签字，以示同意。销售机构签章：签署日期：  |
| **投资者确认函** | 万家共赢资产管理有限公司：本机构在贵公司的提示下，已经审慎考虑自身的风险承受能力并再次确认：本机构的风险承受能力为：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 本机构拟购买产品的风险等级为： \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_本机构已仔细阅读贵司的《资产支持证券投资者类型及风险匹配告知书》，已充分知晓并理解贵司对本机构的风险承受能力评估及产品、服务风险等级匹配结果。本机构对该《资产支持证券投资者类型及风险匹配告知书》内容没有异议，愿意遵守法律、法规及贵司有关规定，通过贵司购买产品或者服务。本机构承诺，将及时以书面方式如实地向贵司告知本机构的重大信息变更。本确认函系本机构独立、自主、真实的意思表示。  投资者确认签章：  签署日期： 年 月 日 |