

# 东莞银行基金投资者风险承受能力调查评价的方法说明

根据《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》、《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，我行对首次通过本行渠道购买基金的投资者进行风险承受能力调查和评价，并根据调查评价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。

我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、平衡型、进取型和投机型。基金投资者拟认购、申购基金的风险等级需与基金投资者的风险承受能力相匹配，匹配原则为：

- （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。

普通投资者不得购买高于其风险承受能力的基金产品，

我行系统将限制普通投资者提交风险不匹配的购买申请。

投资者信息发生重大变化，可能影响分类的，应及时告知我行，风险承受能力评估结果有效期为一年，投资者需每年进行风险承受能力评估。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，我行会将不匹配情况告知投资者，并给出新的匹配意见。

- 附件： 1. 东莞银行个人客户风险承受能力评估问卷  
2. 东莞银行机构客户风险承受能力评估问卷

# 东莞银行个人客户风险承受能力评估问卷(版本号: 2025-2)

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 15 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提供更好的资产配置服务。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. 18-24  
☐ 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. 您的家庭可支配年收入(折合人民币)是?

- ☐ 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. 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

### 5.

在您每年的家庭可支配收入中, 可用于金融投资(储蓄存款除外)的比例为?

- ☐ A. 10%以下 ☐ B. 10%(含)至 25%(不含)  
☐ C. 25%(含)至 50%(不含) ☐ D. 50%及以上

### 6. 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

### 7. 以下哪项最能说明您的投资经验?

- ☐ A. 除银行储蓄外, 基本没有其他投资经验  
☐ B. 购买过债券、保险等理财产品  
☐ C. 参与过股票、基金等产品的交易  
☐ D. 参与过权证、期货、期权等产品的交易

### 8. 以下哪项最能说明您投资相关的学习、工作经历?

- ☐ 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, 或对金融产品及其相关风险具有非常丰富的知识和理解  
☐ B. 取得证券从业资格、期货从业资格、基金从业资格、CPA 或 CFA 中的一项及以上, 或对金融产品及其相关风险具有较丰富的知识和理解  
☐ 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, 或对金融产品及其相关风险具有基本的知识和理解  
☐ D. 不符合以上任何一项描述, 或基本没有金融产品方面的知识

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

- ☐ A. 没有经验  
☐ B. 经验少于 2 年  
☐ C. 2 年(含)至 5 年(不含)  
☐ D. 5 年(含)至 10 年(不含)  
☐ E. 10 年及以上

## (三) 投资风格

### 10. 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, 并有较高可能性损失本金

### 11. 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 年(含)-3 年(不含)  
☐ C. 3 年(含)-5 年(不含) ☐ D. 5 年及以上

### 12. 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

### 13. 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 10%（含）-50%（不含）的损失

☐ E. 本金 50% 及以上损失

14. 以下哪项描述最符合您的投资态度？

☐ A. 厌恶风险，不愿意承受任何投资损失，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

15. 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

投资者风险类型	产品风险匹配建议
<input type="checkbox"/> 投机型	R1-R5
<input type="checkbox"/> 进取型	R1-R4
<input type="checkbox"/> 平衡型	R1-R3
<input type="checkbox"/> 稳健型	R1-R2
<input type="checkbox"/> 保守型	R1

三、东莞银行特别提醒您：1、首次购买本行销售的产品前，需通过我行柜面或电子渠道进行风险承受能力评估；2、风险承受能力评估结果有效期为一年，您需每年进行风险承受能力评估；3、如您提供的基本信息发生重要变化、可能影响分类的，应及时告知我行；4、若您再次购买我行产品且风险评估结果仍在有效期内，但认为发生可能影响您自身风险承受能力的情形，应主动通过我行渠道重新进行风险承受能力评估；5、请您注意核对您的风险承受能力和拟购买的产品的风险匹配情况。

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。

客户签字：

日期：

经办人盖章：

银行盖章：

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。

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

东莞银行特别提醒您：1、首次购买本行产品前，需通过我行柜面或电子渠道进行风险

投资者风险类型	产品风险匹配建议
<input type="checkbox"/> 投机型	R1-R5
<input type="checkbox"/> 进取型	R1-R4
<input type="checkbox"/> 平衡型	R1-R3
<input type="checkbox"/> 稳健型	R1-R2
<input type="checkbox"/> 保守型	R1

承受能力评估；2、风险承受能力评估结果有效期为一年，贵单位需每年进行风险承受能力评估；3、如贵单位提供的基本信息发生重要变化、可能影响分类的，应及时告知我行；4、若贵单位再次购买我行产品且风险评估结果仍在有效期内，但认为发生可能影响贵单位自身风险承受能力的情形，应主动通过我行渠道重新进行风险承受能力评估；5、请贵单位注意核对自身的风险承受能力和拟购买的产品的风险匹配情况。

#### 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。

客户承诺：我司诚信记录良好，为投资的实际受益人；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我司的风险承受能力评估结果及产品风险等级匹配建议，我司对以上内容没有异议，保证以上所填全部信息为我司真实的意思表示，并主动要求了解和购买理财/基金/保险等产品。

单位客户经办人签名：

单位投资人（公章）：

日期：

银行评估机构盖章：

日期：