

华夏银行普通投资者风险承受能力与基金产品风险等级匹配说明

按照《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》规定，为将合适的产品销售给合适的客户，华夏银行对代销公募基金及资产管理计划进行了风险评价，客观揭示代销公募基金及资产管理计划产品风险等级；并专门设计了基金投资人风险承受能力评估调查问卷，对基金投资人的风险承受能力进行调查和评价，通过评估结果来确定基金投资人的风险承受能力和预购买产品风险等级的匹配情况。

一、基金投资人风险承受能力评价方法及说明

通过调查问卷对基金投资人的财务状况、投资经验、投资期限、投资目的等情况进行量化评分，我行将基金投资人分为 C1 谨慎型、C2 稳健型、C3 平衡型、C4 进取型和 C5 激进型五类，风险承受能力逐级递增。

调查问卷评分说明：

(1) 个人客户

问卷由 12 道标准化单选题组成（附件 1），在进行评估前，提示客户“是否具有完全民事行为能力”；选择“是”，允许客户进行风险评估；选择“否”，提示客户不具备在我行购买基金的条件。每题 A 得 2 分，B 得 4 分，C 得 6 分，D 得 8 分，E 得 10 分。整套答题最高分数为 100 分，最低得分为 24 分，得分越高代表投资人风险承受能力越高。专

业投资者不需做风险评估，风险等级直接等同于激进型。

(2)机构客户

问卷由 19 道标准化单选题组成(附件 2)，每题 A 得 1.25 分，B 得 2.5 分，C 得 3.75 分，D 得 5 分，E 得 6.5 分。整套答题最高分数为 100 分，最低得分为 23.75 分，得分越高代表投资人风险承受能力越高。专业投资者不需做风险评估，风险等级直接等同于激进型。

调查问卷得分与风险承受能力的对应关系见下表：

投资者分数	对应风险承受能力	投资者类型
0<分数≤30	只可以承担低风险	C1 谨慎型
30<分数≤45	可以承受低至中等风险	C2 稳健型
45<分数≤65	可以承担中等风险	C3 平衡型
65<分数≤80	可以承担中等至高风险	C4 进取型
80<分数≤100	可以承担高风险	C5 激进型

其中 C1 谨慎型的个人客户中包括 C1-0 型(第 10 题选择“ A ”的客户)，该类型为风险承受能力最低类别投资者。机构客户无 C1-0。

二、代销公募基金及资产管理计划产品风险评价方法及其说明

详见《华夏银行代销公募基金及资产管理计划产品风险评价方法及其说明》。

三、基金投资人风险承受能力与基金产品风险等级匹配关系

客户风险等级	得分	可购买产品风险等级
--------	----	-----------

C1 谨慎型	0<分数≤30	R1
C2 稳健型	30<分数≤45	R1、R2
C3 平衡型	45<分数≤65	R1、R2、R3
C4 进取型	65<分数≤80	R1、R2、R3、R4
C5 激进型	80<分数≤100	全部

对于 C1 谨慎型中风险承受能力最低类别投资者 (C1-0)，客户购买产品时，不论匹配结果，只能购买 R1 风险等级的产品或服务。其他类型的投资者，在签署风险不匹配警示函后可以购买风险等级不匹配的产品或服务。

四、对基金投资人进行风险承受能力评价的方式

对于基金投资人进行风险承受能力的调查，采用问卷调查的方式。问卷调查分为书面问卷调查和电子问卷调查两种方式。书面问卷调查由投资人在网点填写，通过前台业务系统完成，告知基金投资人风险承受能力评价结果；电子问卷调查由基金投资人通过移动银行和网上银行自助完成，并可获知自身风险承受能力评价结果。

五、对基金投资人风险承受能力评价的更新

通过网站等适当途径定期或不定期地提示基金投资人重新接受风险承受能力调查和评价。

我行对基金投资人风险承受能力和基金产品风险等级的匹配情况进行检验，对于超越基金投资人风险承受能力的基金产品选择定义为风险不匹配，提示相关风险并要求投资人进行确认。

本说明的最终解释权归华夏银行股份有限公司所有。

附件 1

基金投资者风险测评问卷(个人版)

尊敬的客户，根据监管政策要求，您需要进行风险测评，确定您的风险承受能力是否和预购买的基金产品风险等级相匹配。测评结果分为谨慎型、稳健型、平衡型、进取型和激进型。请您在购买基金时注意核对自己的风险承受能力和基金产品风险等级的匹配情况，谨慎投资。请填写如下风险测评题目（单选）：

投资者本人作为参加风险测评者，具备完全民事行为能力，请确认：

A 是 **B 否**

1、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收入 E 无固定收入

2、您的家庭可支配年收入为（折合人民币）？

- A 50 万元以下 B 50-100 万元 C 100-500 万元
D 500-1000 万元 E 1000 万元以上

3、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 小于 10% B 10%-25% C

25%-50% D 大于 50%

4、您是否有尚未清偿的数额较大的债务，如有，其性质是：

- 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

5、您的投资知识可描述为：

A 有限：基本没有金融产品方面的知识

B 一般：对金融产品及其相关风险具有基本的知识和理解

C 丰富：对金融产品及其相关风险具有丰富的知识和理解

6、您的投资经验可描述为：

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

7、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 少于2年 C 2-5年

D 5-10年 E 10年以上

8、您计划的投资期限是多久？ A 1年以下 B 1-3年 C 3-5年 D 5年以上

9、您打算重点投资于哪些种类的投资品种？

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、股票型基金等权益类投资品种

C 期货、期权等金融衍生品 D 其他产品或者服务

10、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

11、假设有两种投资：投资 A 预期获得 10% 的收益，可能承担的损失非常小；投资 B 预期获得 30% 的收益，但可能承担较大亏损。您会怎么支配您的投资：

A 全部投资于收益较小且风险较小的 A

B 同时投资于 A 和 B，但大部分资金投资于收益较小且风险较小的 A

C 同时投资于 A 和 B，但大部分资金投资于收益较大且风险较大的 B

D 全部投资于收益较大且风险较大的 B

12、您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%

附件 2

基金投资者风险测评问卷(机构版)

尊敬的客户，根据监管政策要求，您需要进行风险测评，确定您的风险承受能力是否和预购买的基金产品风险等级相匹配。贵单位应当如实提供相关信息及证明材料，当贵单位的各项状况发生重大变化时，需及时对所投资的金融产品重新审视，以确保风险承受能力和基金产品风险等级的匹配。华夏银行在此承诺，对于本问卷中提供的一切信息将严格按照法律法规要求承担保密义务。除法律法规规定的有权机关依法定程序进行查询以外，本行保证不会将涉及贵单位的任何信息提供、泄露给任何第三方。

华夏银行特别提醒：本行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，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。

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：

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.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？

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