



中宏人寿保险有限公司
MANULIFE-SINOCHEM LIFE INSURANCE CO.,LTD.

中宏保险
机构客户风险评估
调查问卷及评分标准



以下19个问题将根据贵公司的投资经验、财务状况和投资目标等对贵公司进行风险评估，我们将根据评估结果为贵公司提供更好的配置资产服务。请认真作答，多谢配合！

机构投资者名称：_____ 联系方式：_____

获授权经办人姓名：_____ 证件类别：_____ 证件号

码：_____

调查问卷

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：

由宏利和中化合资组建
A joint venture between Manulife and Sinochem

- 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

由宏利和中化合资组建
A joint venture between Manulife and Sinochem

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。）

由宏利和中化合资组建
A joint venture between Manulife and Sinochem

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%

由宏利和中化合资组建
A joint venture between Manulife and Sinochem

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

根据您所勾选的选项，您的得分是：_____

贵公司属于（高风险中高风险中风险中低风险低风险）投资者。

客户确认栏：

本公司保证以上所填全部信息为本公司真实的意思表示，并接受贵司评估意见。

经办人签名：_____

评估人签名：_____

日期：_____

日期：_____

评估机构签章

由宏利和中化合资组建
A joint venture between Manulife and Sinochem

调查问卷评分及风险承受能力划分标准

(一)、风险调查问卷评分标准

序号	A	B	C	D	E
1	5	2	4	6	
2	1	2	3	5	
3	1	2	3	4	
4	1	2	3	4	
5	3	2	1	0	4
6	1	3	4	5	
7	6	6	6	0	
8	1	3	7		
9	1	2	3	4	
10	1	2	3	4	
11	1	3	4	6	
12	0	1	2	4	6
13	1	2	3	4	0
14	1	3	5		
15	0	2	4	6	
16	2	4	5	6	6
17	0	2	4	6	
18	0	1	3	5	7
19	3	5	4	1	

(二)、机构客户风险承受能力划分标准对照表:

风险承受能力	分值区间
保守型	20分以下
谨慎型	20-39分
稳健型	40-59分
积极型	60-79分
激进型	80分以上

由宏利和中化合资组建
 A joint venture between Manulife and Sinochem