

# 东方基金管理有限责任公司

## 投资者销售适当性评价标准

东方基金管理有限责任公司根据《证券期货投资者适当性管理办法》、《基金募集机构投资者适当性管理实施指引（试行）》规定，综合考虑投资者收入来源、资产状况、债务、投资知识和经验、风险偏好、诚信状况等因素及个人投资者与机构投资者的差异，制作了适用于个人投资者与机构投资者的销售适当性调查问卷。根据投资者所填问卷所得分值由低至高将投资者的风险承受能力划分为5级，即C1、C2、C3、C4、C5，并根据投资者风险承受能力和基金产品或者服务的风险等级建立适当性匹配原则。

现将投资者的风险承受能力评价标准、风险承受能力与基金风险等级匹配关系说明如下：

### 一、个人投资者

#### 1、风险承受能力评价标准及风险承受能力与基金风险等级匹配关系

问卷测评分值	投资者风险承受能力评级	对应基金风险等级
0-16	C1	R1
17-24	C2	R2(含 R1)
25-32	C3	R3(含 R2、R1)
33-40	C4	R4(含 R3、R2、R1)
41-48	C5	R5 (含 R4、R3、R2、R1)

#### 2、销售适当性调查问卷内容及分值说明

序号	问卷内容	分值
1	您是否同时符合下列条件 (1) 金融资产（银行存款、股票、债券、基金份额、资产管理计划、银行理	

	<p>财产品、信托计划、保险产品、期货及其他衍生产品等) 不低于 500 万元, 或者最近 3 年个人年均收入不低于 50 万元;</p> <p>(2) 具有 2 年以上证券、基金、期货、黄金、外汇等投资经历, 或者具有 2 年以上金融产品设计、投资、风险管理及相关工作经历, 或者属于证券公司、期货公司、基金管理公司及其子公司、商业银行、保险公司、信托公司、财务公司等; 经行业协会备案或者登记的证券公司子公司、期货公司子公司、私募基金管理人的高级管理人员、获得职业资格认证的从事金融相关业务的注册会计师和律师。</p>	
	A. 符合	0
	B. 不符合	0
<b>2</b>	您的主要收入来源是	
	A 工资、劳务报酬	3
	B 生产经营所得	1
	C 利息、股息、转让等金融性资产收入	2
	D 出租、出售房地产等非金融性资产收入	4
	E 无固定收入	0
<b>3</b>	您的家庭可支配年收入为(折合人民币)?	
	A 50 万元以下	0
	B 50—100 万元	1
	C 100—500 万元	2
	D 500—1000 万元	3
	E 1000 万元以上	4
<b>4</b>	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%	1
	B 10%至 25%	2
	C 25%至 50%	3
	D 大于 50%	4
<b>5</b>	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	4
	B 有, 住房抵押贷款等长期定额债务	1
	C 有, 信用卡欠款、消费信贷等短期信用债务	2
	D 有, 亲戚朋友借款	3
<b>6</b>	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	2
	B. 一般: 对金融产品及其相关风险具有基本的知识和理解	3
	C. 丰富: 对金融产品及其相关风险具有丰富的知识和理解	4
<b>7</b>	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	1
	B、购买过债券、保险等理财产品	2
	C、参与过股票、基金等产品的交易	3
	D、参与过权证、期货、期权等产品的交易	4
<b>8</b>	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	0
	B、少于 2 年	1
	C、2 至 5 年	2
	D、5 至 10 年	3
	E、10 年以上	4
<b>9</b>	您计划的投资期限是多久？	
	A、1 年以下	1
	B、1 至 3 年	2
	C、3 至 5 年	3
	D、5 年以上	4
<b>10</b>	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	1
	B 股票、混合型基金、股票型基金等权益类投资品种	2
	C 期货、期权等金融衍生品	3
	D 其他产品或者服务	4
<b>11</b>	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	1
	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	2
	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	3
	D、希望赚取高回报，愿意为此承担较大本金损失	4
<b>12</b>	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	1
	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	2
	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	3
	D、全部投资于收益较大且风险较大的 B	4
<b>13</b>	您认为自己能承受的最大投资损失是多少？	
	A. 10%以内	1
	B. 10%-30%	2
	C. 30%-50%	3
	D. 超过 50%	4
<b>14</b>	如果您有信用卡，会如何使用？	
	A. 经常会全额刷卡	0
	B. 偶尔会全额刷卡	0
	C. 从来不会全额刷卡	0
<b>15</b>	您是否有不良诚信记录？	
	A. 否	0
	B. 是	0
<b>16</b>	最近 3 年内，您的信用卡或贷款出现过逾期还款的次数？	
	A. 0	0
	B. 1	0
	C. 2	0
	D. 3 及以上	0

E. 没有办理	0
---------	---

## 二、机构投资者

### 1、风险承受能力评价标准及风险承受能力与基金风险等级匹配关系

测评分值	投资者风险承受能力评级	对应基金风险等级
0-18	C1	R1
19-33	C2	R2(含 R1)
34-47	C3	R3(含 R2、R1)
48-62	C4	R4(含 R3、R2、R1)
63-76	C5	R5 (含 R4、R3、R2、R1)

### 2、销售适当性调查问卷内容及分值说明

序号	问卷内容	分值	备注
1	贵公司（产品）否具有下列哪种属性		
	A. 经有关金融监管部门批准设立的金融机构，包括证券公司、期货公司、基金管理公司及其子公司、商业银行、保险公司、信托公司、财务公司等；经行业协会备案或者登记的证券公司子公司、期货公司子公司、私募基金管理人。	0	
	B. 上述机构面向投资者发行的理财产品，包括但不限于证券公司资产管理产品、基金管理公司及其子公司产品、期货公司资产管理产品、银行理财产品、保险产品、信托产品、经行业协会备案的私募基金。	0	
	C. 社会保障基金、企业年金等养老基金，慈善基金等社会公益基金，合格境外机构投资者（QFII）、人民币合格境外机构投资者（RQFII）。	0	
	D. 同时符合下列条件的法人或者其他组织： （1）最近1年末净资产不低于2000万元； （2）最近1年末金融资产不低于1000万元； （3）具有2年以上证券、基金、期货、黄金、外汇等投资经历。	0	
	E. 不具有上述属性	0	
2	贵单位的性质：		
	A. 国有企事业单位	1	
	B. 非上市民营企业	2	
	C. 外资企业	3	
	D. 上市公司	4	
3	贵单位的净资产规模为：		
	A. 500万元以下	1	
	B. 500万元-2000万元	2	
	C. 2000万元-1亿元	3	
	D. 超过1亿元	4	

<b>4</b>	贵单位年营业收入为：		
	A. 500 万元以下	1	
	B. 500 万元-2000 万元	2	
	C. 2000 万元-1 亿元	3	
	D. 超过 1 亿元	4	
<b>5</b>	贵单位证券账户资产为：		
	A. 300 万元以内	1	
	B. 300 万元-1000 万元	2	
	C. 1000 万元-3000 万元	3	
	D. 超过 3000 万元	4	
<b>6</b>	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	3	
	B. 公司债券或企业债券	2	
	C. 通过担保公司等中介机构募集的借款	1	
	D. 民间借贷	0	
	E. 没有数额较大的债务	4	
<b>7</b>	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）	1	
	B. 一名专职人员	2	
	C. 多名兼职或专职人员，相互之间分工不明确	3	
	D. 多名兼职或专职人员，相互之间有明确分工	4	
<b>8</b>	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	2	
	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学位	3	
	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	4	
	D. 本单位所配置的人员不符合以上任何一项描述	0	
<b>9</b>	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	0	
	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	2	
	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	4	
<b>10</b>	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	1	
	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	2	
	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	3	
	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	4	

11	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	1	
	B. 偏高	2	
	C. 正常	3	
	D. 偏低	4	
12	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	1	
	B. 6 至 10 个	2	
	C. 11 至 15 个	3	
	D. 16 个以上	4	
13	以下金融产品，贵单位投资经验在两年以上的有：		本题可多选，但评分以其最高分值选项为准
	A. 银行存款	0	
	B. 债券、货币市场基金、债券型基金或其它固定收益类产品	1	
	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	2	
	D. 期货、融资融券	3	
	E. 复杂金融产品或其他产品	4	
14	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	1	
	B. 100 万元-300 万元	2	
	C. 300 万元-1000 万元	3	
	D. 1000 万元以上	4	
	E. 从未投资过金融产品	0	
15	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	0	
	B. 中期——1 到 5 年	2	
	C. 长期——5 年以上	4	
16	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	1	
	B. 尽可能保证本金安全，不在乎收益率比较低	2	
	C. 产生较多的收益，可以承担一定的投资风险	3	
	D. 实现资产大幅增长，愿意承担很大的投资风险	4	
17	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	0	
	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	1	
	C. 期货、融资融券	2	

	D. 复杂金融产品	3	
	E. 其他产品	4	
<b>18</b>	贵单位认为自己能承受的最大投资损失是多少？		
	A. 10%以内	1	
	B. 10%-30%	2	
	C. 30%-50%	3	
	D. 超过 50%	4	
<b>19</b>	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	0	
	B. 大部分投资于 A	1	
	C. 两种投资各一半	2	
	D. 大部分投资于 B	3	
	E. 全部投资于 B	4	
<b>20</b>	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	1	
	B. 获取主营业务以外的投资收益	2	
	C. 现货套期保值、对冲主营业务风险	3	
	D. 减持已持有的股票	4	
<b>21</b>	贵公司是否有过恶意逾期银行贷款、逃废税款行为		
	A. 是	0	
	B. 否	0	
<b>22</b>	贵公司是否存在不良诚信记录？		
	A. 否	0	
	B. 是	0	

东方基金管理有限责任公司

2017年7月