

国新证券股份有限公司

基金投资人风险承受能力调查及评定方法说明

尊敬的基金投资人：

国新证券股份有限公司（以下简称“国新证券”）作为基金销售机构，根据《证券投资基金法》、《证券期货投资者适当性管理办法》、《证券投资基金销售适用性指导意见》（证监基金字[2007]278号）规定，为您开展风险承受能力评价，以协助您充分了解自己的风险承受能力并据此为您提供风险匹配的金融产品或服务。现将国新证券针对基金投资人风险承受能力的调查评定方法说明如下：

一、调查形式

国新证券以请基金投资人填写《投资者风险承受能力评估问卷》（以下简称“《问卷》”）的方式开展调查。《问卷》根据基金投资人类别分为个人投资人版和机构投资人版两类。填写以线上电子化方式为主，辅以线下纸质方式。

二、调查内容

《问卷》内容包括但不限于基金投资人投资知识、投资经验、财务状况、投资目标、风险偏好及其他必要信息。

三、调查环节

- 1、开立资金账户、首次购买公募基金或金融产品前；
- 2、《问卷》评价结果有效期两年，过期后再购买公募

基金或金融产品前。

四、风险等级评定

《问卷》每道题目设有不同分值，根据《问卷》填写后的总得分区间评定基金投资人的风险承受能力，并具体划分为五类：C1 保守型（含风险承受能力最低类别）、C2 谨慎型、C3 稳健型、C4 积极型、C5 激进型。

投资者风险承受能力划分标准对照表

客户类别	特征	个人分值区间
C1 保守型 (含风险承受能力最低类别)	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，属于风险厌恶型投资者。	[10, 19]
C2 谨慎型	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。	[20, 36]
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，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。	[37, 53]
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，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。	[54, 82]
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，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。	[83, 100]

五、适当性匹配

国新证券面向普通基金投资人销售基金或提供服务时

实行风险等级强匹配机制，如风险等级不匹配，无法购买对应基金或金融产品。

1. C1 保守型（含最低风险承受能力类别）投资者匹配 R1 级的产品或服务。

2. C2 谨慎型投资者匹配 R2、R1 级的产品或服务。

3. C3 稳健型投资者匹配 R3、R2、R1 级的产品或服务。

4. C4 积极型投资者匹配 R4、R3、R2、R1 级的产品或服务。

5. C5 激进型投资者匹配 R5、R4、R3、R2、R1 级的产品或服务。

六、特别说明

（一）基金投资人应如实填写《投资者风险承受能力评估问卷》并提供相关信息及证明材料等，并对所填写内容及提供的信息和证明材料的真实性、准确性和完整性负责。在投资人投资知识、投资经验、财务状况、投资目标、风险偏好等情况变化时须重新审视，建议投资人重新作答《投资者风险承受能力评估问卷》，以确保投资决定与投资人实际可承受的投资风险程度等一致。评价基金投资人投资基金及金融产品或服务的决定由投资人独立、自主、真实作出，与国新证券及相关从业人员无关。

（二）国新证券对基金投资人在《投资者风险承受能力评估问卷》填写的所有内容和信息将严格保密。除法律法规

规定的有权机关依法定程序查询以外，绝不将涉及基金投资人的信息提供或泄露给任何第三方。

（三）国新证券向基金投资人履行风险承受能力评估等适当性职责，用于帮助投资人了解自己的风险承受能力与拟投资产品风险等级的匹配情况，绝不代表对基金及金融产品的认购、申购、赎回、买入或卖出建议，也不代表国新证券对基金、金融产品或服务的风险或收益作出实质性判断和保证。评估意见不能取代基金投资人自己的投资判断，也不会降低基金、金融产品或服务的固有风险，仅供基金投资人决策参考。

（四）国新证券对使用《投资者风险承受能力评估问卷》测评及评价结果引发的任何损失不承担责任。投资人应对与基金、金融产品或服务相关的投资风险、履约责任以及费用等作出全面了解和判断，并自行承担投资可能发生的风险和造成的损失。