

## 风险测评问卷评估方法说明

东海基金管理有限责任公司（以下为“本公司”）为了帮助投资者能更好了解自身风险承受能力，选择适合自身风险等级的产品。根据中国证监会发布的《证券期货投资者适当性管理办法》规定，本公司综合考虑收入来源、资产状况、债务、投资知识和经验、风险偏好、诚信状况等因素，设计投资者风险承受能力问卷个人版和机构版，通过标准化问卷和量化打分的方式确定投资者风险承受能力，并进行细化分类和管理。

### 一、投资者调查问卷分值设置

#### 1、个人版

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

#### 2、机构版

序号	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
A	5	1	1	1	3	1	6	1	1	1
B	2	2	2	2	2	3	6	3	2	2
C	4	3	3	3	1	4	6	7	3	3
D	6	5	4	4	0	5	0		4	4
E					4					

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

### 二、投资者得分区间和风险结果设置

本公司根据问卷测试结果，将投资者风险承受能力分为五类，具体测试得分区间及风险结果情况如下所示：

#### 1、个人版

得分区间	风险结果	说明
16分及以下	保守型	本金亏损或预期收益不能实现的概率极低
17—31	稳健型	本金亏损且预期收益不能实现的概率较低
32—40	平衡型	本金亏损概率低且预期收益实现存在一定的不确定性
41—53	成长型	存在一定的本金亏损风险，收益波动性较大
54—71	积极型	存在本金较大亏损的可能，收益不确定性大

2、机构版

得分区间	风险结果	说明
20分及以下	保守型	本金亏损或预期收益不能实现的概率极低
21—41	稳健型	本金亏损且预期收益不能实现的概率较低
42—55	平衡型	本金亏损概率低且预期收益实现存在一定的不确定性
56—73	成长型	存在一定的本金亏损风险，收益波动性较大
74—100	积极型	存在本金较大亏损的可能，收益不确定性大

三、产品风险等级与投资者风险承受能力匹配

遵循基金产品的风险等级和投资者的风险承受能力类型匹配的原则，本公司根据中国证监会发布的《证券期货投资者适当性管理办法》的指导意见，将产品风险等级划分为：低、中低、中、中高、高。

产品风险等级与产品类型匹配情况如下：

风险等级	产品参考因素	产品类型描述
R1	产品结构简单，过往业绩及净值的历史波动率低，投资标的流动性很好、不含衍生品，估值政策清晰，杠杆不超监管部门规定的标准	如：货币市场基金、短期理财债券型基金
R2	产品结构简单，过往业绩及净值的历史波动率较低，投资标的流动性好、投资衍生品以套期保值为目的，估值政策清晰，杠杆不超监管部门规定的标准	如：普通债券基金（纯债基金、一级债基和二级债基）、固定收益类专户
R3	产品结构较简单，过往业绩及净值的历史波动率较高，投资标的流动性较好、投资衍生品以对冲为目的，估值政策清晰，杠杆不超监管部门规定的标准	如：股票基金、混合基金、可转债基金、混合型专户、股票型专户分级基金 A 份额
R4	产品结构较复杂，过往业绩及净值的历史波动率高，投资标的流动性较差，估值政策较清晰，一倍(不含)以上至三倍(不含)以下杠杆。	如：可转债分级基金 B 份额
R5	产品结构复杂，过往业绩及净值的历史波动率很高，投资标的流动性差，估值政策不清晰，三倍（含）以上杠杆。	如：股票分级基金 B 份额

具体产品风险等级与投资者风险承受能力匹配情况如下：

	保守型	稳健型	平衡型	成长型	积极型
R1	√	√	√	√	√
R2		√	√	√	√
R3			√	√	√
R4				√	√
R5					√

四、注意事项

- 1、风险承受能力评估是本公司向投资者履行适当性职责的一个重要环节，并不能取代投资者自身的投资判断，也不会降低金融产品或金融服务的固有风险。其目的是借此协助投资者选择合适的金融产品类别，以符合其的风险承受能力。
- 2、投资者所选择的产品的风险等级超过自身风险承受等级时，由投资者本人承担由此产生的投资风险。
- 3、风险承受能力评价结果的有效期为 1 年。本公司会定期或不定期地提示基金投资者重新接受风险承受能力调查。
- 4、投资者新开账户时需配合本公司接受风险承受能力测试，无测试结果的将无法进行开户和交易。