

个人投资者风险承受力调查问卷

尊敬的客户：

本问卷旨在了解您可承受的风险程度等情况，借此协助您选择合适的产品或服务类别，以符合您的风险承受能力。

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环节，其目的是使本公司所提供的产品或服务与您的风险承受能力等级相匹配。

本公司特别提醒您：本公司向投资者履行风险承受能力评估等适当性职责，并不能取代您自己的投资判断，也不会降低产品或服务的固有风险。同时，与产品或服务相关的投资风险、履约责任以及费用等将由您自行承担。

本公司提示您：本公司根据您提供的信息对您进行风险承受能力评估，开展适当性工作。您应当如实提供相关信息及证明材料，并对所提供的信息和证明材料的真实性、准确性、完整性负责。

本公司建议：当您的各项状况发生重大变化时，需对您所投资的产品及时进行重新审视，以确保您的投资决定与您可承受的投资风险程度等实际情况一致。

本公司在此承诺，对于您在本问卷中所提供的一切信息，本公司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，本公司保证不会将涉及您的任何信息提供、泄露给任何第三方，或者将相关信息用于违法、不当用途。

根据《投资者适当性办法》的规定，本公司不得向风险承受能力最低类别的投资者销售或者提供风险等级高于其风险承受能力的产品或者服务。即使此类承受能力最低的投资者主动要求，本公司亦不向其销售高于其风险承受能力的产品。

【财务状况】

1、您的收入来源是？

- A. 工资、劳务报酬
- B. 生产、经营所得
- C. 利息、股息、转让证券等金融资产收入
- D. 出租、出售房地产等非金融性资产收入
- E. 无固定收入来源

2、您的总金融资产（折合为人民币，不包括住宅和实业投资，包括储蓄、保险、金融产品投资）？

- A. 10 万元以下
- B. 10 万元-20 万元
- C. 20 万元-50 万元
- D. 50 万元-500 万元
- E. 500 万元以上

3、在您的总资产中，可用于金融产品投资的比例为？

- A. 小于 5%

- B. 5%-20%
- C. 20%-35%
- D. 35%-50%
- E. 50%以上

4. 您每年的税后总收入大致范围在?

- A. 5 万元以下
- B. 5 万到 10 万元
- C. 10 万到 20 万元
- D. 20 万到 50 万元
- E. 50 万元以上

5. 在您每月的收入中，除去债务偿还与必需支出外，大概有多少比例可以用于储蓄和投资?

- A. 小于 5%
- B. 5%-20%
- C. 20%-35%
- D. 35%-50%
- E. 50%以上

6. 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，亲朋之间借款

【投资目标】

7. 您计划的投资期限是多久?

- A. 一年以下
- B. 1-3 年
- C. 3-5 年
- D. 5-10 年
- E. 10 年以上

8. 您打算重点投资于哪些种类的投资品种?

- A 货币市场基金
- B 债券、债券基金等固定收益类投资品种
- C 股票、混合型基金、股票型基金等权益类投资品种
- D 期货、期权等金融衍生品
- E 复杂或高风险金融产品

9. 您期望的投资年收益率?

- A. 高于同期定期存款
- B. 5%左右，要求相对风险低

C.5%-15%，可承受中等风险

D.15%以上，可承担较高风险

【投资知识和经验】

10、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

11、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

12、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 至 5 年

D 5 至 10 年

E 10 年以上

【风险偏好】

13、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

14、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 两种投资各一半

D 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

E 全部投资于收益较大且风险较大的 B

15、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%

风险等级划分如下:

激进型(高风险承受者)

特点: 具备股票市场投资经验和长期投资目标; 无需从投资中获得稳定的现金流; 渴望较高的投资收益, 并愿意为此承担较大的风险。

适合投资的基金产品: 适合投资所有类型的基金产品, 涵盖高风险、中高风险、中风险、中低风险、低风险。

积极型(中高风险承受者)

特点: 具备丰富的股票市场投资经验, 投资期限偏重长期, 在投资收入和长期资本增值之间更倾向于资本增值, 希望在风险适中的情况下获得可观的收益回报。

适合投资的基金产品: 适合投资于中高风险、中风险、中低风险和低风险基金产品;

不适合投资的基金产品: 不适合高风险的基金产品,。

稳健型(中等风险承受者)

特点: 具备一定的股票市场投资经验, 投资期限偏重中长期, 注重稳定的投资收入和长期资本增值之间的平衡, 希望在风险较小的情况下获得一定回报。

适合投资的基金产品: 适合投资于中风险、中低风险和低风险基金产品。

不适合投资的基金产品: 不适合高风险、中高风险的基金产品。

保守型(中低风险承受者)

特点: 仅具备有限的股票市场投资经验, 投资期限偏重短中期, 希望从投资中获得稳定的现金流; 最关心投资的账面价值是否受损, 对投资回报的要求不高。

适合投资的基金产品: 适合投资于低风险、中低风险的基金产品。

不适合投资的基金产品: 不适合高风险、中高风险、中风险的基金产品。

安逸型(低风险承受者)

特点: 不具备或仅具备较少的股票市场投资经验, 投资期限偏重短期, 希望从投资中获得较少的投资收益; 最关心投资资金的安全性, 对投资收益的要求低。

适合投资的基金产品: 适合投资于低风险的基金产品。

不适合投资的基金产品: 不适合高风险、中高风险、中风险、中低风险的基金产品。

投资者声明:

- 1、本人已知悉本问卷的设计方法和评价说明, 以及贵公司旗下基金的风险等级;
- 2、本人愿意接受此问卷的调查方法, 并已如实回答;
- 3、如本人所选择的基金产品风险等级超过我司的风险承受能力等级时, 本人确认此投资行为为本人真实意愿行为, 并愿意自行承担该基金产品带来的投资风险。

投资者签名:

代理人签名 (如有):

日期: 年 月 日

问卷说明

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

风险承受能力	分值区间
安逸型	20分及以下
保守型	21-34分
稳健型	35-48分
积极型	49-62分
激进型	63分及以上

属于最低风险等级评定：属于 C1 级别，且符合下列情形之一的普通投资者：

- (一) 第 13 题选中 A 的投资者；**
- (二) 不具有完全民事行为能力的人；**
- (三) 中国证监会、基金业协会或者基金募集机构认定的其它情形。**