

# 个人投资者风险承受力调查问卷

投资者名称: \_\_\_\_\_ 基金账号(新开户免填): \_\_\_\_\_

本问卷旨在了解投资者可承受的风险程度等情况,借此协助投资者选择合适的金融产品或金融服务类别,以符合投资者的风险承受能力。

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金融产品或金融服务与投资者的风险承受能力等级相匹配。本风险调查问卷有效期为一年。

本公司特别提醒:本风险评估问卷结果是根据投资者填问卷当时所提供的资料而推论得知,且其结果将作为投资者未来在投资本公司基金产品时的参考所用。此问卷内容及其结果不构成与投资者进行交易之要约及要约之引诱,亦非投资买卖建议。本调查问卷结果可能不能完全呈现投资者在面对投资风险的真实态度,但可以提供给投资者一些衡量自身风险承受力的指标。

本公司向投资者履行风险承受能力评估等适当性职责,并不能取代投资者自己的投资判断,也不会降低金融产品或金融服务的固有风险。同时,与金融产品或金融服务相关的投资风险、履约责任以及费用等将由投资者自行承担。

本公司提示:本公司根据投资者提供的信息对投资者进行风险承受能力评估,开展适当性工作。投资者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。如在进行问卷调查时欺诈、隐瞒或有其他不实陈述而导致问卷调查结果与投资实际情况不符,本公司不承担任何责任。

本公司建议:当投资者的各项状况发生重大变化时,需对投资者所投资的金融产品及时进行重新审视,以确保投资者的投资决定与自身可承受的投资风险程度等实际情况一致。

本公司在此承诺,对于投资者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投资者的任何信息提供、泄露给任何第三方,或者将相关信息用于违法、不当用途。

## 一、基本情况调查

1. 您是否是同时符合下列条件的自然人? 是( ) 否( )

金融资产不低于500万元,或者最近3年个人年均收入不低于50万元;(金融资产,是指银行存款、股票、债券、基金份额、资产管理计划、银行理财产品、信托计划、保险产品、期货及其他衍生产品等)

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)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。

2. 诚信记录: 是否有不良诚信记录? 无 有,请详述 \_\_\_\_\_

## 二、问卷调查(单选题)

1、您的年龄情况是:( )	2. 您的主要收入来源是:( )
A. 18周岁以下	A. 工资、劳务报酬
B. 18周岁至25周岁	B. 生产经营所得
C. 25周岁至50周岁	C. 利息、股息、转让证券等金融性资产收入
D. 50周岁至70周岁	D. 出租、出售房地产等非金融性资产收入
E. 70周岁以上	E. 无固定收入

3. 您的家庭可支配年收入为（折合人民币）：（ ）	4. 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. 50 万元以下	A. 小于 10%
B. 50 万元（含）-100 万元	B. 10%（含）至 25%
C. 100 万元（含）-500 万元	C. 25%（含）至 50%
D. 500 万元（含）-1000 万元	D. 大于 50%（含）
E. 1000 万元以上（含）	
5. 您是否有尚未清偿的数额较大的债务，如有，其性质是：（ ）	6. 您的投资知识可描述为：（ ）
A. 没有	A. 有限：基本没有金融产品方面的知识
B. 有，住房抵押贷款等长期定额债务	B. 一般：对金融产品及其风险具有基本的知识和理解知识和理解
C. 有，信用卡欠款、消费信贷等短期信用债务	C. 丰富：对金融产品及其风险具有丰富的知识和理解
D. 有，亲戚朋友借款	
7. 您的投资经验可描述为：（ ）	8. 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. 除银行储蓄外，基本没有其他投资经验	A. 没有经验
B. 购买过债券、保险等理财产品	B. 少于 2 年
C. 参与过股票、基金等产品的交易	C. 2 年（含）至 5 年
D. 参与过权证、期货、期权等产品的交易	D. 5 年（含）至 10 年
	E. 10 年以上（含）
9. 您打算重点投资于哪些种类的投资品种？（ ）	10. 以下哪项描述最符合您的投资态度？（ ）
A. 货币基金等现金管理工具	A. 厌恶风险，不希望本金损失，希望获得稳定回
B. 债券、债券基金等固定收益类投资品种	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. 股票、混合型基金、股票型基金等权益类投资品种	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. 金融衍生品等其他金融产品	D. 希望赚取高回报，愿意为此承担较大本金损失
11. 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：（ ）	12. 您认为自己能承受的最大投资损失是多少？（ ）
A. 全部投资于收益较小且风险较小的 A	A. 10% 以内
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	B. 10%（含）-30%
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	C. 30%（含）-50%
D. 全部投资于收益较大且风险较大的 B	D. 超过 50%（含）
13. 如果您有信用卡，会如何使用？（ ）	14. 您在办理贷款或信用卡时，银行是否提示过应按约定还款，否则产生不良记录会影响信贷业务？
A. 经常会全额刷卡	A. 提示过
B. 偶尔会全额刷卡	B. 没有办理
C. 从来不会全额刷卡	C. 没提示过

15.在信用卡还款时，您会按以下那种方式来还款？（ ）	
A.经常忘记还款	
B.经常按最低还款额度进行还款	
C.经常会部分还款	
D.没有信用卡	
E.准时全额还款	

附：投资者风险承受能力与基金/资产管理计划的风险等级匹配关系如下：

投资者风险承受能力	可以购买产品的风险等级
激进型 C5	R5、R4、R3、R2、R1
进取型 C4	R4、R3、R2、R1
积极型 C3	R3、R2、R1
稳健型 C2	R2、R1
保守型 C1 (最低类别风险承受能力)	R1

注：以上风险等级评价仅代表各类型基金/私募资产管理计划的一般情况，单只基金/私募资产管理计划的风险等级请以基金/资产管理计划合同为准。

特别提示：对于普通投资者风险承受能力评估为最低级别的，本公司将其列为风险承受能力最低类别投资者，该级别的投资  
者不能购买高于其风险承受能力的基金/资产管理计划。

对于拒绝填写风险评估问卷的，本公司将拒绝向其销售基金/资产管理计划或者服务。

### 风险提示

基金/私募资产管理计划投资需承担各类风险，本金可能遭受损失。同时，还要考虑市场风险、信用风险、流动风险、操作风险等各类投资风险。您在交易过程中应当注意核对自己的风险识别和风险承受能力，选择与自己风险识别能力和风险承受能力相匹配的基金/资产管理计划。

### 问卷声明

- 1、本人已知悉本问卷的设计方法和评价说明；
- 2、本人愿意接受此问卷的调查方法，并郑重承诺以上填写的内容真实、准确、完整。若本人填写的信息发生任何重大变化，本人将及时通知贵公司；
- 3、如本人所选择的基金产品风险等级超过本人在贵公司所测评的风险承受等级时，本人确认已充分认知前述基金产品的风险状况，此投资行为为本人自愿行为，本人自行承担此投资的风险。

客户签字：

日期： 年 月 日