

投资者风险承受能力调查问卷(个人版)

尊敬的投资者:

本问卷旨在帮助您了解自己的风险承受能力, 风险承受能力评估是本公司向您提供的适当性服务中的一个环节, 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、履约责任及费用等均由您自己承担。

本公司提示: 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。您应该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, 需对您所投资的金融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。

风险提示: 公募基金/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、流动性风险、操作风险等各类投资风险, 具体应仔细阅读所投基金的招募说明书、产品资料概要/资产管理计划投资说明书等相关法律文件。您在认/申购、参与过程中应当注意核对自身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、资产管理计划产品。问卷调查结果仅供您投资基金/资产管理计划产品时参考, 可能无法完全涵盖您面对投资风险承受能力的所有方面, 我司不对您据此所做出的投资行为构成任何建议或承诺。市场有风险, 投资需谨慎。

1、您的主要收入来源是

- A 工资、劳务报酬(6分)
- B 生产经营所得(4分)
- C 利息、股息、转让等金融性资产收入(2分)
- D 出租、出售房地产等非金融性资产收入(2分)
- E 无固定收入(0分)

2、您的家庭可支配年收入为(折合人民币)?

- A 50万元以下(2分)
- B 50—100万元(4分)
- C 100—500万元(6分)
- D 500—1000万元(8分)
- E 1000万元以上(10分)

3、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%(8分)
- B 0%至25%(6分)
- C 25%至50%(4分)
- D 大于50%(2分)

4、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(8分)
- B 有, 住房抵押贷款等长期定额债务(6分)
- C 有, 信用卡欠款、消费信贷等短期信用债务(2分)
- D 有, 亲戚朋友借款(0分)

5、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分)
- B 一般: 对金融产品及其相关风险具有基本的知识和理解(4分)
- C 丰富: 对金融产品及其相关风险具有丰富的知识和理解(6分)

6、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(2分)
- B 购买过债券、保险等理财产品(4分)
- C 参与过股票、基金等产品的交易(8分)
- D 参与过权证、期货、期权等产品的交易(10分)

7、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分)
- B 少于2年(4分)
- C 2至5年(6分)
- D 5至10年(8分)
- E 10年以上(10分)

8、您计划的投资期限是多久?

- A 3年(含)以下(2分)
- B 3年至6年(含)以下(4分)
- C 6至10年(含)以下(6分)
- D 10年以上(8分)

9、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(4分)
- B 股票、混合型基金、股票型基金等权益类投资品种(6分)
- C 期货、期权等金融衍生品(8分)
- D 其他产品或者服务(8分)

10、以下哪项描述最符合您的投资态度?

- A 厌恶风险, 希望获得稳定回报(2分)
- B 保守投资, 愿意承担一定幅度的收益波动(4分)
- C 寻求资金的较高收益和成长性, 愿意为此承担有限损失(6分)
- D 希望赚取高回报, 愿意为此承担较大损失(10分)

11、假设有两种投资: 投资A预期获得10%的收益, 可能承担一定损失; 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A(2分)
- B 同时投资于A和B, 但大部分资金投资于A(4分)
- C 同时投资于A和B, 但大部分资金投资于B(6分)
- D 全部投资B(8分)

12、您认为自己能承受的最大投资损失是多少?

- A 5%以内(2分)
- B 5%-25%(4分)
- C 25%-50%(6分)
- D 超过50%(8分)

分值设置及风险承受能力等级标准说明:

本问卷旨在评估个人投资者的风险承受能力, 问卷共由 12 道选择题组成, 满分为 100 分。请您根据您的实际情况, 如实填写。将根据您的得分情况以及“得分越高代表风险承受能力越强”的原则, 评估出您的风险偏好类型。并提醒您在选择基金/资产管理计划产品前, 充分了解基金/资产管理计划产品的风险特征和自身的风险承受能力, 审慎选择与您的风险承受能力相匹配的基金/资产管理计划产品。以上风险承受能力调查中, 第 7 题选择 A 或 B 的投资者, 不得参与资产管理计划产品。第 8 题选择 A 的投资者, 不得购买锁定期为 3 年以上期限的产品。

特别提醒关于风险承受能力最低类别投资者的认定:

- 1、以上风险承受能力调查中, 第10题或第12题选择A, 将被认定为最低风险承受能力投资者;
- 2、符合下列情形之一的自然人, 也被认定为最低风险承受能力投资者, 请投资者根据实际情况勾选:
不具有完全民事行为能力; 没有风险容忍度或者不愿承受任何投资损失;
- 除以上情形外, 本公司亦有权根据法律、行政法规规定的情形, 认定最低风险承受能力投资者。
- 3.C1投资者(含最低风险承受能力投资者)不得购买高于其风险承受能力的基金/资产管理计划产品。

风险偏好类型与基金/资产管理计划风险等级的匹配关系:

得分情况	20≤得分≤40	40<得分≤60	60<得分≤70	70<得分≤80	80<得分≤100
风险偏好类型	安全型 C1 (含最低风险承受能力投资者)	保守型 C2	稳健型 C3	积极型 C4	进取型 C5
高风险 R5	×	×	×	×	√
较高风险 R4	×	×	×	√	√
中等风险 R3	×	×	√	√	√
较低风险 R2	×	√	√	√	√
低风险 R1	√	√	√	√	√

投资者风险评估结果确认书:

以上问题的总分为100分, 根据您所选择的问题答案, 您对投资风险的整体承受程度及您的风险偏好总得分为: _____分。

根据投资者风险承受能力评估评分表的评价, 您的风险承受能力为: _____, 适合投资 _____ 风险等级的基金/资产管理计划产品。不适合投资 _____ 风险等级的基金/资产管理计划产品。

销售人员签字:

日期:

投资者风险承受能力评估缺失及声明:

本人已经了解并愿意遵守国家有关证券市场管理的法律、法规、规章及相关业务规则, 本人已如实填写《投资者风险承受能力调查问卷》, 并了解自己的风险承受类型以及适合购买的产品类型。本人知晓该问卷的有效期限为**两年**。若本人提供的信息发生任何重大变化, 本人将及时书面通知贵公司。本人知悉贵公司的上述适当性匹配意见不表明对产品的风险和收益做出实质性判断或者保证。

关于资料搜集利用的同意条款:

本人同意: 贵公司可依有关规定搜集、处理及利用本人之相关材料; 为提供客户服务、管理、稽核等需要, 或为本人利益等目的, 或根据有关法规、规章、准则等规定, 可将本人的相关资料提供给有关国家机关及受贵公司委托办理相关业务的第三方。本“同意条款”自签署时生效, 具有独立法律效力, 不受合同成立与否及效力状态变化的影响。

投资者签字确认:

日期:

以下内容由销售机构填写:

柜台录入:

柜台复核:

业务章: