

投资者风险承受能力评估问卷（个人投资者）

投资者姓名：_____ 基金账号：_____（新开户免填）

证件号码：_____ 填写日期：_____

重要提示

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金融产品或金融服务类别，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。

本次评估不构成任何投资建议，本公司将根据您对本问卷全部问题的答复综合评估您的风险承受能力，对您进行投资者分类，并按照您的投资者分类结果向您推介销售金融产品或提供服务。

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。您在投资过程中应当注意核查自身投资者分类结果与相关金融产品或服务风险匹配情况，选择与本人风险承受能力相适应的产品或服务，并承担相关投资风险。您在购买产品或服务后，所购买的产品或服务风险等级可能因市场或运作情况而发生调整，并可能超出您的风险承受能力，从而可能产生不利后果和损失，您需要及时关注产品或服务风险等级调整的通知并谨慎决策，以确保您的投资决定与可承受的投资风险程度等实际情况一致。

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。请您在问卷相关信息发生变化时主动进行重新评估或及时通知本公司对您的风险承受能力进行重新评估，请知悉因您未如实填写本问卷，或未及时履行前述通知义务并接受重新评估所导致的各项投资风险，将由您自行承担。

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。

以下各项均为单项选择题：

一、您是否为下列应当直接被判断为风险承受能力最低类别的投资者（ ）

- （一）不具有完全民事行为能力；
- （二）没有风险容忍度或者不愿承受任何投资损失；
- （三）法律、行政法规规定的其他情形。

A. 是

B. 否

二、财务状况

1、您的主要收入来源是：（ ）

A. 工资、劳务报酬

B. 生产经营所得
C. 利息、股息、转让等金融性资产收入
D. 出租、出售房地产等非金融性资产收入
E. 无固定收入

2、您的家庭可支配年收入为（折合为人民币）：（ ）

A. 50 万元人民币以下
B. 50 万-100 万元（不含）人民币
C. 100 万-500 万元（不含）人民币
D. 500 万元-1000 万元（不含）人民币
E. 1000 万元人民币及以上

3、在您每年的家庭可支配收入中，可用于金融投资（储蓄存款外）的比例是：（ ）

A. 小于 10%
B. 10%-25%（不含）
C. 25%—50%（不含）
D. 50%及以上

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
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

三、投资知识**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
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

四、投资经验**6、您的投资经验可描述为：（ ）**

A. 有限：除银行活期账户和定期存款外，我基本没有其他投资经验
B. 一般：除银行活期账户和定期存款外，我购买过基金、保险等理财产品，但还需要进一步的指导
C. 丰富：我是一位有经验的投资者，参与过股票、基金等产品的交易，并倾向于自己做出投资决策
D. 非常丰富：我是一位非常有经验的投资者，参与过权证、期货或创业板等高风险产品的交易

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
B. 0-2 年（不含）
C. 2-5 年（不含）
D. 5-10 年（不含）
E. 10 年及以上

五、投资目标

8、一般情况下，投资资金可用于投资的期限越长，投资者的风险承受能力也相对越高，您计划投资的主要期限是多久？：（ ）（风险提示：您所填写的本项信息仅作为本公司评定您所属投资者类型的参考要素之一，不作为您能否投资相关投资品种或接受相关服务的最终依据，本公司将根据您对本问卷全部问题的答复综合评估您的风险承受能力，对您进行投资者分类，并按照您的投资者分类结果向您推介、销售金融产品或提供服务）

A. 短于 1 年
B. 1 至 3 年（不含）
C. 3 至 5 年（不含）
D. 5 年及以上

9、您计划重点投资于哪些投资品种？：（ ）（风险提示：您所填写的本项信息仅作为本公司评定您所属投资者类型的参考要素之一，不作为您能否投资相关投资品种或接受相关服务的最终依据，本公司将根据您对本问卷全部问题的答复综合评估您的风险承受能力，对您进行投资者分类，并按照您的投资者分类结果向您推介、销售金融产品或提供服务）

A. 债券、货币市场基金、债券基金等固定收益类投资品种
B. 股票、混合型基金、股票型基金等权益类投资品种
C. 期货、期权等金融衍生品
D. 其他产品或者服务

六、风险偏好

10、以下哪项描述最符合您的投资态度？：（ ）（风险提示：您所填写的本项信息仅作为本公司评定您所属投资者类型的参考要素之一，不作为您能否投资某类产品或接受相关服务的最终依据，本公司将根据您对本问卷全部问题的答复综合评估您的风险承受能力，对您进行投资者分类，并按照您的投资者分类结果向您推介、销售金融产品或提供服务）

A. 厌恶风险，不希望本金损失且获得稳定回报
B. 保守投资，愿意承担较小幅度的波动，获取相对稳健的回报
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

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？：（ ）

- | |
|--------------------------------------|
| 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. 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 |
| D. 全部投资于收益较大且风险较大的 B |

12、如果您所持有的投资组合或产品的净值在短期内下跌了 20%，您后续将如何操作？：

（ ）（风险提示：您所填写的本项信息仅作为本公司评定您所属投资者类型的参考要素之一，不作为您能否投资某类产品或接受相关服务的最终依据，本公司将根据您对本问卷全部问题的答复综合评估您的风险承受能力，对您进行投资者分类，并按照您的投资者分类结果向您推介、销售金融产品或提供服务。）

- | |
|----------------------------|
| A. 立刻调整为较为保守的组合或产品 |
| B. 观察 3 个月，再考虑把组合调整成更保守的组合 |
| C. 观察 6 个月，再考虑把组合调整成更保守的组合 |
| D. 观察一年，再考虑把组合调整成更保守的组合 |
| E. 继续持有等待上涨机会 |

七、其他信息

13、您的年龄是：（ ）

- | |
|----------------|
| A. 18-30 岁（不含） |
| B. 30-40 岁（不含） |
| C. 40-50 岁（不含） |
| D. 50-60 岁（不含） |
| E. 60 岁及以上 |

14、您的最高学历是：（ ）

- | |
|----------|
| A. 高中或以下 |
| B. 大学专科 |
| C. 大学本科 |
| D. 硕士及以上 |

投资者签署确认：

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，本人已仔细阅读问卷重要提示，在此郑重承诺以上填写的内容真实、准确、完整。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。如未通知或通知不及时，本人自愿承担相关责任。本人将在投资过程中核查自身投资者分类结果与相关金融产品或服务的风 险匹配情况，选择与本人风险承受能力相适应的产品或服务，并承担相关投资风险。

投资人(代理人)签名:

日期: 年 月 日