

## 投资者风险承受能力评估问卷（个人版）

投资者姓名：\_\_\_\_\_

填写日期：\_\_\_\_\_

基金账号：\_\_\_\_\_

问卷得分：\_\_\_\_\_

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。若您为普通投资者且拒绝填写本问卷，我司将拒绝向您销售基金产品或者服务。

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，**此次问卷调查有效期为2年**。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。

**1、您的主要收入来源是：\_\_\_\_\_**

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

**2、您的家庭可支配年收入为（折合人民币）？**

- A. 50 万元以下
- B. 50—100 万元
- C. 100—500 万元
- D. 500—1000 万元
- E. 1000 万元以上

**3、在您每年的家庭可支配收入中，可用于金融投资（储蓄存款除外）的比例为？**

- A. 小于 10%
- B. 10%至 25%
- C. 25%至 50%
- D. 大于 50%

**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，亲戚朋友借款

**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

**6、您的投资经验可描述为：**

- A. 有限：除银行储蓄外，我基本没有其他投资经验
- B. 一般：除银行储蓄外，我购买过债券、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、期权等产品的交易

**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. 少于 2 年
- C. 2 至 5 年
- D. 5 至 10 年
- E. 10 年以上

**8、您计划的投资期限是多久？**

- A. 1 年以下
- B. 1 至 3 年
- C. 3 至 5 年
- D. 5 年以上

**9、您打算重点投资于哪些种类的投资品种？**

- A. 银行存款
- B. 债券、货币市场基金、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

**10、当您投资时，以下哪项描述最符合您的投资态度？**

- A. 尽可能保证本金安全，不在乎收益率比较低
- B. 保守投资，希望产生一定的收益，可以承担一定的投资风险
- C. 寻求资金的较高收益和成长性，愿意为此承担较大投资风险
- D. 希望赚取高回报，愿意为此承担很大投资风险

**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、以下哪项表述最符合您的实际情况？（完全民事行为能力：十八周岁以上的自然人，或十六周岁以上的未成年人且以自己的劳动收入为主要生活来源）**

- A. 不能承受任何投资损失或不具有完全民事行为能力
- B. 以上都不是

**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并办理变更手续。

个人投资者（签署）：

日期：