

投资者风险承受能力调查问卷（个人）

姓名：_____

评估时间：_____年_____月_____日

根据监管要求，投资者风险承受能力评估是基金公司向投资者履行适当性义务的必要环节，其目的是帮助投资者了解自身可承受的风险程度、投资偏好等情况，协助您根据自己的风险承受能力，选择匹配的产品或服务类别。

与此同时，本公司特别提醒各位投资者：

1. 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。本公司将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。
2. 我们同时建议，当您的各项状况发生重大变化时，需重新对您当时的风险承受能力状况进行及时审视，以确保您以前的投资决定与可承受的投资风险程度保持一致。
3. 本公司向投资者履行风险承受能力评估等适当性义务，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。

本公司承诺，对于您在本问卷中所提供的一切信息，将严格按照相关法律法规要求履行保密义务。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. 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、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. 50%至70% |
| E. 大于70% | |

3、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 |

4、您可用于投资的资产数额（包括金融资产和不动产）为：

- | | |
|-----------------------|---------------------|
| A. 不超过50万元人民币 | B. 50万-300万元（不含）人民币 |
| C. 300万-1000万元（不含）人民币 | D. 1000万元人民币以上 |

5、您的投资经验可以被概括为：

- 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、期货或创业板等产品的交易

6、选择最合适您的对投资理念的描述。

- A. 我的主要目标是得到最高的长期回报，即使我不得不忍受一些非常巨大的短期损失；
- B. 我希望得到一个很稳定的资产增值，即使这意味着比较低的总回报；
- C. 我希望在长期回报最大化和波动最小化间进行平衡；

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、您用于证券投资的大部分资金不会用作其它用途的时间段为：

- A. 0到1年
- B. 1到3年
- C. 3到5年
- D. 无特别要求

9、在未来较长的一段时间内(如5年以上)，您打算将50%以上的可投资资产投资于哪些种类的投资品种？（可多选）

- 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、偏股型基金、股票型基金等权益类投资品种
- C. 期货、期权、融资融券等
- D. 高风险金融产品或服务
- E. 其他产品或服务

10、当您进行投资时，您的首要目标是：

- A. 尽可能保证本金安全，不在乎收益率比较低
- B. 产生一定的收益，可以承担一定的投资风险
- C. 产生较多的收益，可以承担较大的投资风险
- D. 实现资产大幅增长，愿意承担很大的投资风险

11、您认为自己能承受的最大投资损失是多少？

- A. 不能承受任何损失
- B. 一定的投资损失
- C. 较大的投资损失
- D. 损失可能超过本金

12、假设您有一笔在未来5年内不需要动用的资金，现在有两种不同的投资选择：投资A期望获得6%的年化收益，5年后累计复利回报33%，收益实现的概率很大，本金亏损的可能性很低；投资B期望获得20%的年化收益，5年后累计复利回报150%，但5年内本金盈亏波动的可能性很大，5年后本金及收益有50%的概率面临20%甚至更高的亏损。您将您的投资资产分配为：

- A. 全部投资于A
- B. 大部分投资于A
- C. 两种投资各一半
- D. 大部分投资于B
- E. 全部投资于B

13、您是否具有完全民事行为能力（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. 具有
- B. 不具有

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、基金市场管理的法律、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。

投资者：

日期：

