

投资人风险承受能力测评问卷——自然人版



投资者姓名：_____ 基金账号：_____

在填写本调查问卷前，请仔细阅读以下**重要提示**：

1. 根据中国证监会《证券期货投资者适当性管理办法》等相关法律法规的规定，为切实保障您的权益，使您更了解自身可承受的风险程度等情况，借此协助您选择更合适的金融产品或金融服务类别，我们将对您的风险承受能力进行评估。金融产品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。您在金融产品认/申购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金融产品。
2. 本问卷的评估结果可能不能完全准确地测试出您面对投资风险的真正态度，但是可提供您一些衡量自身风险承受能力的指标。本问卷的结果，将取决于您提供的信息的准确度和完整度。**您对所提供的材料的真实性、有效性、准确性、完整性负责，并在您的重要信息发生变更时及时告知我们。如您提供信息不准确及/或不完整，或当您各项状况发生重大变化后未及时更新，则可能对您的投资风险承受能力评估结果以及向您推荐适合您风险承受能力的金融产品带来影响，如因此造成您的投资损失，本公司将不承担任何责任。**
3. 本公司特别提醒您：您应当在了解金融产品或者金融服务情况，听取我们适当性意见的基础上，**根据自身能力审慎决策，独立承担投资风险**。本公司向您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、履约责任以及费用等将由您自行承担。
4. 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。
5. 请完成以下风险调查问卷，并在**作任何投资决定前，务必核对您的风险承受能力和拟投资金融产品风险的匹配情况**。（请在所选序号前打“√”）

一、财务状况

1. 您的职业是？

- ☐ A. 无固定职业
- ☐ B. 政府部门或教科文卫等事业单位从业人员
- ☐ C. 一般企事业单位员工
- ☐ D. 金融行业一般从业人员
- ☐ E. 从事金融业产品设计、投资、风险管理等工作 2 年以上
- ☐ F. 经监管部门批准设立的金融机构高管
- ☐ G. 获职业资格认证且从事金融业务的注册会计师和律师

2. 您目前可获得的税后年收入为（折合人民币）？

- ☐ A. 5 万元（不含）以下
- ☐ B. 5-20 万元（不含）
- ☐ C. 20-100 万元（不含）
- ☐ D. 100-300 万元（不含）
- ☐ E. 300-500 万元（不含）
- ☐ F. 500 万元以上

3. 您的主要收入来源或财富来源为？

- ☐ A. 工资、劳务所得
- ☐ B. 生产经营所得
- ☐ C. 金融产品投资所得
- ☐ D. 其他财产转让、租赁所得
- ☐ E. 其他所得（如退休金、继承收入、意外收入等）

4. 您目前金融资产投资总规模是（包括储蓄、保险、金融产品投资，不包括住宅和实业投资）？

- ☐ A. 5 万元（不含）以下
- ☐ B. 5-20 万元（不含）
- ☐ C. 20-100 万元（不含）
- ☐ D. 100-300 万元（不含）
- ☐ E. 300-500 万元（不含）
- ☐ F. 500 万元以上

5. 您目前的财务状况是？

- ☐ A. 有尚未清偿债务
- ☐ B. 债务与收入相抵
- ☐ C. 收入来源稳定，且有一定的积蓄和一定的投资
- ☐ D. 有较为丰厚的积蓄，并有完备的养老保障计划
- ☐ E. 家产富足，且有周详的理财计划

6. 在您每年的可支配收入或财富中，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%

二、投资经验

7. 以下哪项最能说明您的投资经验？

- ☐ A. 除存款、国债外，我几乎不投资其他金融产品
- ☐ B. 购买过货币市场基金（如余额宝）、债券、债券基金、保险、银行理财等产品
- ☐ C. 参与过股票、股票型基金、混合型基金等产品的交易
- ☐ D. 参与过期货、期权等金融衍生品或其他复杂或高风险金融产品的交易

8. 您有多少年投资股票、基金（包括货币市场基金，如余额宝）、外汇、金融衍生产品、黄金等风险投资品的经验？

- ☐ A. 没有经验
- ☐ B. 少于 2 年
- ☐ C. 2 至 5 年（不含）
- ☐ D. 5 至 8 年（不含）
- ☐ E. 8 年以上

三、投资风格

9. 以下哪项描述最符合您的投资态度？

- ☐ A. 厌恶风险，不能接受本金遭受任何损失
- ☐ B. 保守投资，能够容忍少量本金损失，愿意承担一定幅度的收益波动
- ☐ C. 稳健投资，愿意接受短期亏损，但无法接受可能出现的大幅波动
- ☐ D. 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
- ☐ E. 希望赚取高回报，能够接受长期波动，并愿意为此承担较大本金损失

（注：如果您的答案显示您不能接受本金遭受任何损失，系统将判定您为风险承受能力最低类别的投资者。根据法规规定，风险承受能力最低类别的投资者无法购买风险等级高于风险承受能力的产品或者服务，您仍可以选择购买风险评价结果为低风险（R1）的产品。）

10. 以下情况，您会选择哪一种？

- ☐ A. 有 100%的机会赢取 1000 元现金
- ☐ B. 有 50%的机会赢取 5 万元现金
- ☐ C. 有 25%的机会赢取 50 万元现金

☐ D. 有 10% 的机会赢取 100 万元现金

四、投资目的

11. 一般情况下，投资期限越长，需要承担的投资风险越高。您计划的投资期限是多久？

☐ A. 1 年以下

☐ B. 1—3 年（不含）

☐ C. 3—5 年（不含）

☐ D. 5 年以上

12. 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

☐ B. 股票、混合型基金、股票型基金等权益类投资品种

☐ C. 期货、期权等金融衍生品或其他复杂或高风险金融产品

五、风险承受能力

13. 如果您的基金投资暂时亏损了 25%，您会如何操作？

☐ A. 无法承受风险，准备赎回

☐ B. 3 至 6 个月后如还是亏损 25%，准备赎回

☐ C. 6 个月至 2 年还是亏损 25%，准备赎回

☐ D. 2 至 3 年都可以持有，等待机会

☐ E. 3 年以上长期持有，等待机会

声明：（由客户仔细阅读并亲笔签字确认）

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。并保证在作上述回答时，已充分考虑所涉个人信息和投资意愿及偏好，已知悉自己的风险承受能力类型。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。

本人在此承诺本人系本基金账户的实际受益人及账户实际控制人，不存在违法违规失信情况，如有需要，本人可以提供中国人民银行征信中心个人信用报告或者其他信用证明文件作为本人诚信记录的证明。

声明人签章：_____

日期：_____年____月____日