

## 基金投资者风险承受能力调查问卷

(适用于自然人)

### 尊敬的投资者：

为贯彻落实中国证监会颁发的《证券期货投资者适当性管理办法》、《证券投资基金销售适用性指导意见》、等法规，我司应履行为投资者的风险承受能力进行调查和评价的义务，并且定期或不定期地提示投资者进行风险承受能力调查的更新，请您准确填写以下问卷并在相关资料有变动时适时更新您的风险承受能力。

### 提示：

- 1、基金投资需承担各类风险，本金可能遭损失。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。
- 2、投资者对各选项所做的选择我们均视为您的真实意思表示。
- 3、我司根据投资者的风险等级，对投资者的投资行为仅作出表面是否匹配的检查 and 提示。本次调查在任何方面均不构成对投资者的投资建议，或对投资者的决策形成实质影响。若投资者根据调查结果进行投资，完全属于投资者的独立行为，相应的风险亦由投资者独立承担。
- 4、投资者在基金和相关产品购买过程中，请注意核对您的风险承受能力与拟购买基金和相关产品的风险等级是否匹配。随着市场的变化及经济发展，衡量投资者风险承受力的因素也会随之改变。相应地本问卷内容也将进行更新，我司将在问卷更新前向投资者进行提示。投资者也应定期接受风险问卷调查，以便了解自己最新的风险承受情况。

### 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。如不按照规定提供相关信息，提供信息不真实、不准确、不完整的，我司有权拒绝提供服务。

投资者姓名：\_\_\_\_\_ 填写日期：\_\_\_\_\_

### 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、转让证券等金融性资产收入（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%（1分）

B. 10%至25%（3分）

C. 25%至50%（5分）

D. 50%以上（8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（5分）

C. 有，信用卡欠款、消费信贷等短期信用债务（3分）

D. 有，亲戚朋友借款（1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（0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（3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、您的投资经知识可描述为：（ ）**

A. 除银行储蓄外，我基本没有其他投资经验（0分）

B. 购买过债券、保险等理财产品，但还需要进一步的指导（1分）

C. 参与过股票、基金等产品的交易（4分）

D. 参与过权证、期货、期权等产品的交易（8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（1分）

C. 2至5年（3分）

D. 5至10年（5分）

E. 10年以上（8分）

**8、您计划的投资期限是多久（ ）**

- A. 1年以下（1分）
- B. 1至3年（3分）
- C. 3至5年（5分）
- D. 5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、债券型基金等固定收益类投资品种（2分）
- B. 股票、混合型基金、股票型基金等权益类投资品种（4分）
- C. 期货、期权等金融衍生品（6分）
- D. 其他产品或服务（8分）

**10、以下哪项描述最符合您的投资态度（ ）**

- A. 厌恶风险，一点亏损都不能承受（0分）
- B. 保守投资，能够容忍少量本金亏损，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，愿意为此承担有限的本金损失（6分）
- D. 希望赚取高回报，愿意为此承担较大本金损失（10分）

**11、假设有两种不同的投资：投资A预期获得10%的收益，可能承担非常小的损失；投资B预期获得30%的收益，但可能承担较大亏损。您将怎么支配您的投资（ ）**

- A. 全部投资于收益较小且风险较小的A（2分）
- 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（4分）
- 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（8分）
- D. 全部投资于收益较大且风险较大的B（10分）

**12、您认为自己能承受的最大投资损失是（ ）**

- A. 10%以内（2分）
- B. 10%-30%（4分）
- C. 30%-50%（8分）
- D. 超过50%（10分）

**注：根据相关法律法规，满足下列条件之一的自然人投资者将被认定为风险承受能力最低类别投资者**

(归属到C1 保守型)，仅可购买低风险等级的基金产品，不能购买超出自身风险承受能力的产品：

- 1、不具有完全民事行为能力
- 2、没有风险容忍度或者不愿承受任何投资损失（第10题选择A）
- 3、法律、行政法规规定的其他情形。

---

#### 风险承受能力标准的含义

**C5 激进型** (80-100分]：在任何的投资中，投资者通常专注于投资的长期增值，并愿意为此承担较大的风险。短期的投资波动并不会对投资者造成大影响。追求超高的回报才是投资者的关注目标。

**匹配基金风险等级：高风险、中高风险、中风险、中低风险、低风险。**

**C4 积极型** (60-80]：在任何的投资中，投资者比较注重长期投资收益，投资者风险承受能力一般，投资产品业绩的波动会对投资者产生一定的影响。但投资者通常愿意承受略高于市场平均水平的风险。

**匹配基金风险等级：中高风险、中风险、中低风险、低风险。**

**C3 稳健型** (40-60]：在任何投资中，在风险较小的情况下获得一定的收益是投资者主要的投资目的。投资者通常愿意使本金面临一定的风险，但在做投资决定时，会仔细的对将要面临的风险进行认真的分析。投资者对风险总是客观存在的道理有清楚的认识。总体来看，投资者愿意承受市场的平均风险。

**匹配基金风险等级：中风险、中低风险、低风险。**

**C2 谨慎型** (20-40]：在任何投资中，承担较小的风险取得相对稳定的收益是投资者的主要目标，投资者通常愿意承受略低于市场平均水平的风险。

**匹配基金风险等级：中低风险、低风险。**

**C1 保守型** (0-20]：在任何投资中，保护本金不受损失和保持资产的流动性是贵公司的首要目标。贵公司对投资的态度是希望投资收益极度稳定，不愿承担高风险以换取高收益，通常不太在意资金是否有较大增值，不愿意承受投资波动对心理的煎熬，追求稳定。

**匹配基金风险等级：低风险。**

---

**投资者声明：**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。

**投资者签字：**

**日期：** 年 月 日