

投资者风险承受能力调查问卷(个人版)

投资者姓名：

联系方式：

身份证件号码：

尊敬的投资人：

本问卷旨在帮助您了解自己的风险承受能力，风险承受能力评估是本公司向您提供的适当性服务中的一个环节，其目的是使本公司所提供的开放式基金与您的风险承受能力相匹配。

本公司特别提醒您：

本公司向客户履行风险承受能力评估等适当性职责，不能取代您自己的投资判断，也不会降低开放式基金的固有风险。

本公司提示：

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。您应该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。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。

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。

风险提示：基金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、流动性风险、操作风险等各类投资风险，具体应仔细阅读所投产品的招募说明书。您在基金认购、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承受能力相匹配的基金产品。

一、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

二、投资经验

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. 除银行储蓄外，基本没有其他投资经验
- B. 购买过债券、保险等理财产品
- C. 参与过股票、基金等产品的交易
- D. 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. 1 年以下
- B. 1 至 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

三、风险偏好

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及A 选项中的投资品种
- C. 期货、期权等金融衍生品及B 选项中的投资产品
- D. C 选项中的投资品种及其他产品或者服务

10、下面是 5 个组合在一年内的最好和最差的表现。获得潜在最高收益的组的潜在风险也最大。您偏好持有哪一个组合？（ ）

组合 1：最高收益 40%，同时存在亏损 25%的风险

组合 2：最高收益 35%，同时存在亏损 22%的风险

组合 3：最高收益 30%，同时存在亏损 19%的风险

组合 4：最高收益 23%，同时存在亏损 14%的风险

组合 5：最高收益 18%，同时存在亏损 11%的风险

A. 组合 5

B. 组合 4

C. 组合 3

D. 组合 2

E. 组合 1

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、如果您的投资组合随市场在短期内下跌了 20%，您会如何反应？（ ）

A. 我可能立刻调整成更保守的组合

B. 我可能观察 3 个月，再考虑把组合调整成更保守的组合

C. 我可能观察 6 个月，再考虑把组合调整成更保守的组合

D. 我可能不会调整我的组合

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，并对本人风险承受能力进行重新测评。

投资者签字：

日期：