

基金投资者风险测评问卷

(个人版)

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基金产品或服务类别，以符合您的风险承受能力。

风险承受能力评估是本公司向客户履行适当性职责的一个环节，其目的是使本公司所提供的基金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：本公司向客户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，也不会降低基金产品或服务的固有风险。同时，与基金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。

本公司特别提示：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。

本公司承诺，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 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

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 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

D 其他产品或者服务

10、以下哪项描述最符合您的投资态度？

A 厌恶风险，不希望本金损失，希望获得稳定回报

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 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

D 希望赚取高回报，愿意为此承担较大本金损失

注：如您选择 A（不希望本金损失），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，但您仍可以选择购买风险等级为低风险（R1）的产品。

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、您认为自己能承受的最大投资损失是多少？

- A. 10%以内
- B. 10%-30%
- C. 30%-50%
- D. 超过 50%

13、您是否有不良诚信记录？

- A 是
- B 否

附表 1：风险承受能力评分表

自然人客户评分表，满分为 100 分：

序号	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
A	8	1	1	8	1	1	0	1	1	0	1	0	0
B	6	3	3	6	4	3	2	3	3	3	3	3	0
C	3	6	6	4	8	6	4	6	6	7	6	7	
D	3	7	8	1		8	6	8	8	10	8	10	
E	1	8					8						

附表 2：投资者类型划分表

该问卷满分为 100 分，投资者根据调查问卷的得分情况可划分为 6 档（安全型包含最低风险等级），最终风险承受能力调查得分为您所答上述 12 道题的平均分值。

投资者类型	评分标准	风险类型	匹配产品
最低风险等级	0-1 分	最低风险	低（不允许错配购买）
安全型	1-2 分（含 1 分）	低风险	低
保守型	2-4 分（含 2 分）	中低风险	低、中低
稳健型	4-6 分（含 4 分）	中等风险	低、中低、中
积极型	6-8 分（含 6 分）	中高风险	低、中低、中、中高
进取型	8-10 分（含 8 分）	高风险	低、中低、中、中高、高

注：

- 1) 对于第10题中，选择 A “厌恶风险” 的个人投资者，其风险测评结果必须为最低风险等级（C0）；对于选择 B “保守投资” 的个人投资者，其风险测评结果不超过保守型（C2）；
- 2) 对于第12题中，选择 A “最大承受10%以内损失” 的个人投资者，其风险测评结果不超过稳健型（C3）。