风险承受能力调查问卷——个人投资者

客户名称：_____基金账号：_____ (新开户免填)

证件类型：_____证件号：_____

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金融产品与您的风险承受能力等级相匹配。为了保障您的权益，请您如实向本公司提供相关信息和资料。若您不提供信息或提供的信息不真实、不准确、不完整的，本公司将无法确定您的风险承受能力等级，从而无法向您销售产品或提供服务，由此产生的后果由您自行承担。

本公司特别提醒您：风险承受能力评估等适当性服务，并不能取代您自己的投资判断，也不会降低金融产品的固有风险。本公司的适当性匹配意见不表明其对产品或者服务的风险和收益做出实质性判断或者保证。同时，与金融产品相关的投资风险、履约责任以及费用等将由您自行承担。

本公司建议：当您的各项状况发生重大变化时，应当及时通知本公司，并需对您所投资的金融产品及时重新审视，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，本公司保证将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. 您的家庭可支配年收入为（折合人民币）？

- A. 不超过 50 万元人民币
- B. 50 万-100 万元（不含）人民币
- C. 100 万-500 万元（不含）人民币
- D. 500-1000 万元（不含）人民币
- E. 1000 万元人民币以上

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. 10%以内

B. 10%-25%

C. 25%-50%

D. 超过 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，亲朋之间借款

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、期货或创业板等高风险产品的交易

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. 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一类投资品种？

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、偏股型基金、股票型基金等权益类投资品种

C. 期货、融资融券等杠杆性产品

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，不希望本金损失，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

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. 您是否存在下述情形：（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？

- A. 是
- B. 否

投资者声明

本人声明本次《风险承受能力问卷——个人投资者》是本人经独立判断而做出的决定。本人承诺诚信情况真实有效。保证所提供的资料真实、准确、完整、有效，用于基金或资产管理计划投资的资金来源合法。

本人已经阅读了所投资产品的相关法律文件，已完全知晓拟投资的产品可能存在的相关风险，且已知晓风险承受能力的测评结果及所投资产品的风险等级，并愿自行承担因所投资的产品风险超出本人风险承受能力而产生的投资损失。

本人已知晓贵公司提供的上述适当性匹配意见不表明贵公司对产品或者服务的风险和收益做出实质性判断或者保证。当本人的各项状况发生重大变化时，将及时通知贵司。

个人投资者签章：

签署日期：