**个人投资者风险承受能力调查问卷**

投资人姓名：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 填写日期：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**提 示**：

根据监管要求，投资者风险承受能力评估是基金公司向投资者履行适当性义务的必要环节，其目的是帮助投资者了解自身可承受的风险程度、投资偏好等情况，协助投资者根据自己的风险承受能力，选择匹配的产品或服务类别。

本公司对购买公开募集证券投资基金（以下简称“基金”或“产品”）或者接受相关服务的专业投资者不作细化分类管理，如专业投资者申请购买基金或者接受相关服务，本问卷仅作为信息采集之用，不代表对相关事项的承诺，本公司不对专业投资者的风险承受能力等级进行评定，专业投资者可以购买我司所有风险等级的基金产品或接受相关服务；如专业投资者申请购买专户或者接受相关服务，则本公司会根据本问卷参照对普通投资者的分类，得出投资者的风险承受能力等级，并进行适当性匹配，投资者不能购买风险等级高于其风险识别能力和风险承受能力的专户产品或者接受相关服务。

为保证您的权益，请您配合完成本问卷，并保证所做的选项真实、准确、完整，且当您的各项状况发生重大变化时，需重新对您当时的风险承受能力状况进行及时审视，以确保您以前的投资决定与可承受的投资风险程度保持一致。**如您在本问卷中提供的信息不真实、不准确、不完整，导致问卷调查结果与投资实际情况不符，本公司不承担任何责任，并有权拒绝销售产品或提供服务。根据法规要求，若您为风险承受能力最低级别的投资者，本公司不能向您提供高于您风险承受能力等级的产品或服务。**

**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。您在投资交易过程中应当了解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产品或服务。**

对于普通投资者及申请购买专户的投资者，本问卷旨在了解您的风险承受能力，并将根据您的风险承受能力以及产品的风险等级等因素向您提出适当性匹配意见。本问卷内容仅作为评估之用，不代表对相关事项的承诺。**请您在了解产品、听取适当性意见的基础上，根据自身能力审慎决策进行投资。**

**本公司向投资者履行风险承受能力评估等适当性义务，并不能取代您自己的投资判断，也不会降低产品或服务的固有风险。同时，与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。**

**本公司承诺，对于您在本问卷中所提供的一切信息，将严格按照相关法律法规要求履行保密义务。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。**

**✯请完成下面题目以进行风险承受能力最低类别投资者判定：**

**是否为具有完全民事行为能力投资者**

☐是

☐否

**是否完全没有风险容忍度或者不愿承受任何投资损失：**

☐是

☐否

1. **您的职业是？**

☐离退休人士

☐自由职业、学生

☐个体户或企业主

☐一般企事业、机关单位员工

☐金融行业从业人员

1. **您的主要收入来源是：**

☐ 无固定收入

☐ 出租、出售房地产等非金融性资产收入

☐ 利息、股息、转让证券等金融性资产收入

☐ 生产经营所得

☐ 工资、劳务报酬

1. **您最近3 年的个人年均收入是：**

☐ 10万元以下

☐ 10-30万元

☐ 30-50万元

☐ 50-100万元

☐ 100万元以上

1. **您的金融资产数额（不含自住、自用房产及汽车等固定资产）是：**

☐ 50万元以下

☐ 50-100万元

☐ 100-300万元

☐ 300-500万元

☐ 500万元以上

1. **您是否有尚未清偿的债务，如有，其性质是：**

☐ 有，且包含以下多项债务类型

☐ 有，住宅抵押贷款等长期定额债务

☐ 有，信用卡欠款、消费信贷等短期信用债务

☐ 有，亲朋之间借款

☐ 没有

1. **您的投资经验如何：**

☐ 有限：除银行活期账户和定期存款外，基本没有其他投资经验

☐ 一般：除银行活期账户和定期存款外，还买过国债、基金、保险中的低风险产品

☐ 丰富：有一定的投资经验，除投资于存款、低风险产品外，还购买过股票、基金等风险产品，但需要进一步的投资指导

☐ 比较丰富：比较有经验的投资者，资产均衡地分布于存款、国债、银行理财产品、信托产品、股票、基金等，并倾向于自己做出投资决策

☐ 非常丰富：非常有经验的投资者，大部分投资于股票、基金、外汇等高风险产品，参与过权证、期货或创业板等高风险产品的交易

1. **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:**

☐ 没有经验

☐ 少于2年

☐ 2-5年

☐ 5-10年

☐ 10年以上

1. **您认为较为理想的基金投资期限为：**

☐ 1年以下

☐ 1-3年

☐ 3-5年

☐ 5-10年

☐ 10年以上

1. **您打算重点投资以下哪类投资品种（本题选项按排列顺序依次向上覆盖，如选择“最后一项”即表示可同时投资全部品种）：**

☐ 货币及短期理财类产品

☐ 固定收益类投资为主的产品

☐ 含固定收益及权益类投资的混合类产品

☐ 权益类投资为主的产品

☐ 大宗商品、衍生品及其他投资类产品

1. **您可以承担的投资风险与期望收益为：**

☐ 承受较小的风险，获得比银行同期存款稍高的收益

☐ 承受一定的风险，获得比银行同期同类理财产品稍高的收益

☐ 承受低于证券市场波动的风险，获得与市场表现相近的收益

☐ 可以承受与证券市场波动相当的风险，获得一定幅度优于市场表现的收益

☐ 可以承受比证券市场波动更大的风险，获得大幅超过市场表现的收益

1. **您能承受的投资本金最大损失为：**

☐ 5%以内

☐ 5%-10%

☐ 10-30%

☐ 30-50%

☐ 50%以上

1. **以下哪项描述最符合您的投资态度：**

☐ 安全投资，希望获得稳定回报，愿意为此承担少量本金亏损

☐ 保守投资，能够容忍小幅度的收益波动，愿意为此承担较少的本金亏损

☐ 稳健投资，能够容忍较小幅度的收益波动，愿意为此承担有限本金亏损

☐ 寻求资金的较高收益和成长性，愿意为此承担较大的本金亏损

☐希望赚取高回报，能够接受长期波动，愿意为此承担本金损失

1. **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：**

☐ 全部投资于A

☐ 同时投资于A和B，但大部分投资于A

☐ 两种投资各一半

☐ 同时投资于A和B，但大部分投资于B

☐ 全部投资于B

1. **您的个人征信记录中是否包含信用卡、个人税费、贷款及其他到期债券等任一类别款项下的逾期缴费记录**

☐ 目前有两项以上严重违约信用记录

☐ 目前存在较大债券逾期，尚未清偿，征信记录仍展示

☐ 有过小额付费逾期记录，但已还清，征信记录仍展示

☐ 有过小额付费逾期记录，但已还清，征信记录已不展示

☐ 各项信用记录均保持良好

★投资人声明：

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。

个人投资人或代理人（监护人）签字: 日期： 年 月 日

销售机构经办员签字/盖章： 日期： 年 月 日

销售机构盖章： 日期： 年 月 日

**（**★**第6-7页内容仅适用于普通投资者及申请购买专户的投资者）**

**【评分标准】**

问卷由14道标准化选择题组成。其中风险承受能力最低类别投资者判定不计分值，1-14每题共有五个选项，从第一个选项到第五个选项，依次得分是1分、2分、3 分、4分、5分，得分越高代表投资者风险承受能力越高。

**得分区间及投资者类型**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **投资者类型** | **得分区间** | **定 义** |
| C1保守型 | 14-24分 | 风险承受能力低，对收益要求不高，追求资本金绝对安全。预期报酬率优于中长期存款利率，并确保本金在通货膨胀中发挥保值功能。 |
| C2谨慎型 | 25-35分 | 风险承受度较低，能容忍一定幅度的本金损失，止损意识强。资产配置以低风险品种为主。 |
| C3稳健型 | 36-46分 | 风险承受度适中，偏向于资产均衡配置，能够承受一定的投资风险。同时，对资产收益要求高于保守型、谨慎型投资者。 |
| C4积极型 | 47-57分 | 偏向于激进的资产配置，对风险有较高的承受能力，投资收益预期相对较高，资产配置以股票等高风险品种为主，资产市值波动较大，除获取资本利得之外，也寻求投资差价收益。 |
| C5激进型 | 58-70分 | 对风险有非常高的承受能力，资产配置以高风险投资品种为主，投机性强，利用市场波动赢取差价，追求在较短周期内的收益最大化。 |

**个人投资者风险承受能力调查问卷结果确认书**

以上问题的总分为70分，根据您在《个人投资者风险承受能力调查问卷》的回答情况，您的总得分为： 分。

根据问卷的评分标准，您的投资者类型为

□ C1保守型 （□ C0最低风险承受能力）

□ C2谨慎型

□ C3稳健型

□ C4积极型

□ C5激进型

**投资者声明：**

**1、本人已确认完全依据自身信息、结合自身情况如实填写《个人投资者风险承受能力调查问卷》，并了解了自己的风险承受能力，确认本次投资者类型划分结果。若本人提供的信息发生任何重大变化，可能影响到本人的风险承受能力的，本人将主动要求重新进行风险承受能力评估，否则，由此导致的一切后果由本人承担。**

**2、本人知悉产品风险等级可能因实际情况发生变化需进行调整，由此可能导致产品风险超出本人风险承受能力，并可能产生不利后果和损失。本人将及时关注产品风险等级调整通知并自主、谨慎作出决策，以确保自身投资决策与风险承受能力相匹配。**

个人投资人或代理人（监护人）签字： 日期： 年 月 日

销售机构经办员签字/盖章： 日期： 年 月 日

销售机构盖章： 日期： 年 月 日