

普通个人投资者风险承受能力问卷调查表

投资者姓名：_____ 证件类型：_____ 证件号码：_____

以下一系列问题可在您选择合适的产品前，协助评估您的风险承受能力、理财方式及投资目标。

重要提示：①本次调查在任何方面均不构成对投资者的投资建议，或对投资者的投资决策形成实质影响。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。②请确认在进行问卷调查时，所填写的选项表达真实。③请完成以下风险调查问卷，并在作任何投资决定前，务必核对您的风险承受能力和拟投资产品风险等级的匹配情况。④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、流动风险、操作风险等各类投资风险。

1、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

2、您的主要收入来源是

- A. 无固定收入 B. 出租、出售房地产等非金融性资产收入 C. 利息、股息、转让等金融性资产收入
D. 生产经营所得 E. 工资、劳务报酬

3、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

4、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%

5、您是否有尚未清偿的数额较大的债务，如有，其性质是

- A. 有，亲戚朋友借款 B. 有，信用卡欠款、消费信贷等短期信用债务 C. 有，住房抵押贷款等长期定额债务 D. 没有

6、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

7、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

8、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

9、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

10、您打算重点投资于哪些种类的投资品种？（注：本题可多选，但评分以最高分值选项为准。）

- 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

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%

投资者风险承受能力与公司产品风险等级的匹配：

风险等级	产品类型参考	投资者类型
R1	产品结构简单，过往业绩及净值的历史波动率低，投资标的流动性很好、不含衍生品，估值政策清晰，杠杆不超监管部门规定的标准。	C1（含风险承受能力最低类别）、C2、C3、C4、C5&专业投资者
R2	产品结构简单，过往业绩及净值的历史波动率较低，投资标的流动性好、投资衍生品以套期保值为目的，估值政策清晰，杠杆不超监管部门规定的标准。	C2、C3、C4、C5&专业投资者
R3	产品结构较简单，过往业绩及净值的历史波动率较高，投资标的流动性较好、投资衍生品以对冲为目的，估值政策清晰，杠杆不超监管部门规定的标准。	C3、C4、C5&专业投资者
R4	产品结构较复杂，过往业绩及净值的历史波动率高，投资标的流动性较差，估值政策较清晰，一倍(不含)以上至三倍(不含)以下杠杆。	C4、C5&专业投资者

R5	产品结构复杂，过往业绩及净值的历史波动率很高，投资标的流动性差，估值政策不清晰，三倍（含）以上杠杆。	C5&专业投资者
----	--	----------

您的问卷得分为：
风险承受能力为：

请勾选确认您符合以下何种投资者身份，如需帮助请拨打 40088-40099 寻求客服的协助：

☐ **专业投资者：同时符合以下资产规模和投资经历标准的自然人，并提供相应的证明性材料**

资产规模	金融资产不低于 500 万元人民币，或最近 3 年个人年均收入不低于 50 万元。	<input type="checkbox"/> 是	<input type="checkbox"/> 否
投资经历	具有 2 年以上证券、基金、期货、黄金、外汇等投资经历，或者具有 2 年以上金融产品设计、投资、风险管理及相关工作经历的自然人投资者，或者属于《证券期货投资者适当性管理办法》第八条第（一）款所规定的专业投资者的高级管理人员、获得职业资格认证的从事金融相关业务的注册会计师和律师。	<input type="checkbox"/> 是	<input type="checkbox"/> 否

☐ **普通投资者：**不满足上述情形。

☐ **合格投资者：**具备相应风险识别能力和风险承受能力，投资于单只资产管理计划不低于一定金额且同时符合以下资产规模和投资经历标准的自然人，并提供相应的证明性材料（资产管理计划投资者填写）

资产规模	*资产管理计划投资者家庭金融资产不低于 300 万元，家庭金融资产不低于 500 万元，或者近 3 年本人年均收入不低于 40 万元。	<input type="checkbox"/> 是	<input type="checkbox"/> 否
投资经历	具有 2 年以上证券、基金、期货、黄金、外汇等投资经历。	<input type="checkbox"/> 是	<input type="checkbox"/> 否

提示：

- 普通投资者在信息告知、风险警示、适当性匹配等方面享有特别保护。
- 符合下列条件的普通自然人投资者可以申请转化成为专业投资者，但经营机构有权自主决定是否同意其转化：金融资产不低于 300 万元或者最近 3 年个人年均收入不低于 30 万元，且具有 1 年以上证券、基金、期货、黄金、外汇等投资经历或者 1 年以上金融产品设计、投资、风险管理及相关工作经历的自然人投资者。

声明：（由客户仔细阅读、按括号内容手写空缺部分并亲笔签字确认）

本人在此郑重_____（**承诺**）以上填写的内容真实、准确、完整，如果不按照规定提供相关信息，或者提供信息不真实、不准确、不完整的，应当依法承担相应法律责任。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。本人_____（**已知悉**）普通投资者和专业投资者内涵、权利及义务、转换的要求。本人已仔细阅读贵司的《投资者风险匹配告知书及投资者确认函》，已充分_____（**知晓并理解**）贵司对本人的投资者身份、风险承受能力评估及产品、服务风险等级匹配结果，并对该内容没有异议，愿意遵守法律、法规及贵司有关规定，通过贵司购买产品或者服务。如本人所选择投资的基金风险等级超过本人的风险承受能力水平时，本人_____（**确认**）此投资行为为本人意愿行为，自行承担此投资的风险。如本人所选择投资的资产管理计划的风险等级超过本人的风险承受能力水平时，本人_____（**确认**）不能购买该产品。本确认函系本人独立、自主、真实的意思表示。特此确认。

个人投资者签名：

日期： 年 月 日