

投资者风险等级评估问卷(个人)

投资者姓名：

证件类型：

证件号码：

风险提示：投资基金/私募资产管理计划需承担各类风险，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产品。

1、您的主要收入来源是？_____

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

2、您家庭的可支配年收入为（折合人民币）？_____

- A. 50 万元以下
- B. 50 万元至 100 万元
- C. 100 万元至 500 万元
- D. 500 万元至 1000 万元
- E. 1000 万元以上

3、您是否有尚未清偿的债务？如有，主要是？_____

- 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债务
- D. 没有债务

4、在您每年的家庭可支配收入中，可用于金融投资（如理财产品、基金、保险、信托、股票等，储蓄存款除外）的比例是？_____

- A. 10%以下
- B. 10%—25%
- C. 25%—50%
- D. 50%以上

5、您的投资知识可描述为？ _____

- A. 基本没有金融产品方面的知识)
- B. 有限：对金融产品及其相关风险具有基本的知识和理解
- C. 一般：对金融产品及其相关风险具有一定的知识和理解
- D. 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. 购买过银行理财、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、您计划的投资期限是多久？ _____

- A. 1 年以下
- B. 1-3 年
- C. 3-5 年
- D. 5 年以上

8、您打算重点投资于哪些种类的投资品种？ _____

- A. 货币市场基金、短期理财型基金
- B. 债券、债券型基金、固定收益类资管计划等固定收益类产品
- C. 股票、混合型基金、股票型基金、混合类及权益类资管计划等权益类产品
- D. 期货、期权及其他复杂或高风险金融产品

9、在正常的证券市场条件下，以下哪项描述最符合您的期望收益？ _____

- A. 尽可能保证本金安全，不在乎收益率比较低
- B. 追求稳健的收益，可以承担较小的投资风险
- C. 追求一定的收益，可以承担一定的投资风险
- D. 追求较多的收益产生，可以承担较大的投资风险
- E. 希望赚取高回报，愿意为此承担很大的投资风险

(提示：最终风险承受能力测评等级为根据本问卷所有题目综合得分评定，最终评测结果可能与您选择的单一题目答案不一致。投资者投资不同类型的产品有可能获得不同的收益预期，也将承担不同程度的风险。一般来说，产品的收益预期越高，投资者承担的风险也越大。基金/私募资产管理计划不保本，您投资基金/私募资产管理计划可能承担本金损失。风险承受能力测评结果仅供参考，以及作为本公司对您以后的投资行为进行匹配和提示的依据。请在了解产品或服务的情况下，根据自身风险承受能力和投资目标，谨慎购买产品。)

10、假设有两种不同的投资：投资A预期获得5%的收益，有可能承担非常小的损失；投资B预期获得20%的收益，但有可能面临25%甚至更高的亏损。您会将投资资产分配为？_____

- 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

11、如果您的投资暂时亏损了 30%，您会怎么办？_____

- A. 无法承受风险，准备赎回或卖掉
- B. 3-6 个月内如果还是亏损 30%，就准备赎回或卖掉
- C. 1 年之内还是亏损 30%，就准备赎回或卖掉
- D. 2-3 年之内都可以持有，等待机会
- E. 没关系，可以长期持有，等待机会

12、您参与金融产品投资的主要目的是？_____

- A. 平时生活保障
- B. 养老
- C. 子女教育
- D. 资产增值
- E. 置业

13、您的年龄在以下哪个范围内？_____

- A. 不满18周岁
- B. 18周岁至25周岁
- C. 26周岁至50周岁
- D. 51周岁至64周岁
- E. 65周岁及以上

14、您的个人信用记录，属于以下哪种？_____

- A. 存在严重的不良记录，履行债务的意愿或能力存在严重缺陷
- B. 信用交易记录有逾期情况，一定程度上影响了债务的正常偿还，履行债务的意愿或能力存在缺陷，潜在风险较大的
- C. 信用交易记录基本良好，历史上有少量情节轻微的逾期情况出现，但并未影响债务正常偿还
- D. 信用交易记录良好，偿债意愿和能力良好

风险等级评估方法及说明

本问卷适用于购买我司基金/私募资产管理计划投资者，主要通过考察投资者的基本信息、财务状况、投资知识、投资经验、投资目标、风险偏好、诚信记录等方面对投资者的风险等级进行调查和评价,不构成对投资者的任何投资建议,也不构成对投资者所购买产品业绩表现的保证,我们将根据得分情况即“得分越高代表风险承受能力越强”的原则,将投资者的风险等级划分为六种类型：C1(风险等级最低类别)、C1(安全型)、C2(保守型)、C3(稳健型)、C4(积极型)、C5(进取型)。

我司在评分基础上进一步对测评结果为 C1(安全型)的投资者进行“风险等级最低类别”的判断:若同时符合“不具有完全民事行为能力”或“没有风险容忍度或者不愿承受任何投资损失”的情形,则被划分为 C1(风险等级最低类别),否则被划分为 C1(安全型)。我司对未满 18 周岁的未成年人直接判定为 C1(风险等级最低类别)。

请您按照本公司要求定期接受风险问卷调查,以便了解自身最新的风险承受能力情况。如您信息或自身的风险承受能力因素发生变化,请您主动联系本公司更新问卷,重新测评您的风险等级,以帮助您选择与您匹配的产品和服务。请充分了解产品的风险特征和自身的风险识别能力和风险承受能力,审慎选择与风险识别能力和风险承受能力相匹配的产品和服务。

产品风险等级和投资者的风险等级匹配关系表					
产品 投资者	R1	R2	R3	R4	R5
C1(风险等级最低类别)	匹配	不匹配且不能投资	不匹配且不能投资	不匹配且不能投资	不匹配且不能投资
C1(安全型)	匹配	不匹配	不匹配	不匹配	不匹配
C2(保守型)	匹配	匹配	不匹配	不匹配	不匹配
C3(稳健型)	匹配	匹配	匹配	不匹配	不匹配
C4(积极型)	匹配	匹配	匹配	匹配	不匹配
C5(进取型)	匹配	匹配	匹配	匹配	匹配

投资者签字：

日期：