**个人投资者风险承受能力调查问卷**

投资者名称：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 填写日期：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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金融产品或金融服务类别，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金融产品或金融服务与您的风险承受能力等级相匹配。

本公司特别提醒您：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，也不会降低金融产品或金融服务的固有风险。同时，与金融产品或金融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。

本公司提示您：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

1. **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

1. **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，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%

1. 超过50%

**个人投资者风险承受能力评分表：**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** |
| **A** | 5 | 1 | 1 | 4 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| **B** | 4 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 |
| **C** | 3 | 3 | 3 | 2 | 5 | 5 | 3 | 3 | 3 | 5 | 5 | 5 |
| **D** | 2 | 4 | 4 | 1 |  | 7 | 4 | 4 | 4 | 7 | 7 | 7 |
| **E** | 1 | 5 |  |  |  |  | 5 |  |  |  |  |  |

**个人投资者风险区间及适合投资的基金产品风险等级：**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **客 户 类 型** | **C1**  **(安逸型）** | **C2**  **（保守型）** | **C3**  **（稳健型）** | **C4**  **（积极型）** | **C5**  **（激进型）** |
| **得 分 区 间** | 12-16 | 17-24 | 25-34 | 35-48 | 49-64 |
| **匹配风险等级** | **R1** | **R2** | **R3** | **R4** | **R5** |

**您以上问题的总分为（ ）分。按照以上分类标准，您属于（ ）型投资者。**

C1投资者请选择：您是否不具备完全民事行为能力、没有风险容忍度或不愿承受任何投资损失？ □ 是 □ 否

本人已如实填写，并了解了自己的风险承受类型和适合购买的产品类型。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。

投资者签字：

日期：

**个人投资者风险承受能力调查问卷**

**评价方法说明**

1. **本调查问卷对个人投资者风险承受能力等级的划分**

个人投资者由于收入、支出、财产、投资偏好等差异形成不同的基金投资风险承受能力，本调查问卷将个人投资者分为安逸型、保守型、稳健型、积极型、激进型五类，风险承受能力逐级递增。

1. **本调查问卷评分说明**

本调查问卷通过考察投资者的投资期限、投资经验、收入情况、投资目的、财务状况等因素，对投资者的风险承受能力及风险偏好进行调查和评价。问卷由12道标准化选择题组成，其中每题共有3至5个选项，每道题的得分从1分至7分不等。将投资者各个选项的得分加总，得分越高代表投资者风险承受能力越高。投资者问卷得分与风险承受能力的对应关系见下表：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **投资者分数** | **对应风险承受能力** | **投资者类型** |
| 0-12 | 风险承受能力低 | C1（安逸型） |
| 13-24 | 风险承受能力较低 | C2（保守型） |
| 25-34 | 风险承受能力中等 | C3（稳健型） |
| 35-48 | 风险承受能力较高 | C4（积极型） |
| 49-64 | 风险承受能力高 | C5（激进型） |

1. **投资者风险承受能力与产品风险等级匹配关系**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **风险等级** | **产品类型参考** | **投资者类型** |
| R1（低风险） | 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、C2、C3、C4、C5  &专业投资者 |
| R2（中低风险） | 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（中风险） | 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（中高风险） | 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（高风险） | 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 |