

## 投资人风险承受能力测评问卷（自然人版）

在填写本调查问卷前，请仔细阅读以下**重要提示**：

1. 根据中国证监会《证券期货投资者适当性管理办法》等相关法律法规的规定，为切实保障您的权益，使您更了解自身可承受的风险程度等情况，借此协助您选择更合适的金融产品或金融服务类别，我们将对您的风险承受能力进行评估。金融产品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。您在金融产品认/申购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金融产品。
2. 本问卷的评估结果可能不能完全准确地测试出您面对投资风险的真正态度，但是可提供您一些衡量自身风险承受能力的指标。本问卷的结果，将取决于您提供的信息的准确度和完整度。您对所提供的材料的**真实性、有效性、准确性、完整性负责**，并在您的重要信息发生变更时及时告知我们。如您提供信息不准确及/或不完整，或当您各项状况发生重大变化后未及时更新，则可能对您的投资风险承受能力评估结果以及向您推荐适合您风险承受能力的金融产品带来影响，如因此造成您的投资损失，本公司将不承担任何责任。
3. 本公司特别提醒您：您应当在了解金融产品或者金融服务情况，听取我们适当性意见的基础上，**根据自身能力审慎决策，独立承担投资风险**。本公司向您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。
4. 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。
5. 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金融产品风险的匹配情况**。（请在所选序号前打“√”）

1	您目前所处的年龄阶段为：	
	1	18-30
	2	31-40
	3	41-50
	4	51-60
	5	60岁以上或18岁以下
2	您的最高学历是？	
	1	高中及以下
	2	大学专科

	3	大学本科
	4	硕士及以上
3	您的主要收入来源是？	
	1	工资、劳务报酬
	2	生产经营所得
	3	利息、股息、转让等金融性资产收入
	4	出租、出租房地产等非金融性资产所得
	5	无固定收入
4	您的家庭可支配年收入为（折合人民币）？	
	1	50 万以下（不含）
	2	50-100 万元（不含）
	3	100-500 万元（不含）
	4	500-1000 万元（不含）
	5	1000 万元以上
5	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）的比例中：	
	1	小于 10%
	2	10%-25%
	3	25%-50%
	4	大于 50%
6	您是否有尚未清偿的数额较大的债务，如有，其性质是：	
	1	没有
	2	有，住房抵押贷款等长期定额债务
	3	有，信用卡欠款、消费信贷等短期信用债务
	4	有，亲朋好友借款
7	您的投资知识可描述为	
	1	有限：基本没有金融产品方面的知识
	2	一般：对金融产品及其相关风险具有基本的知识和理解
	3	丰富：对金融产品及其相关风险具有丰富的知识和理解
8	您的投资经验可描述为	
	1	除银行储蓄外，基本没有其他投资经验
	2	购买过债券、保险等理财产品
	3	参与过股票、基金等产品的交易
	4	参与过权证、期货、期权等产品的交易

9	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？	
	1	没有经验
	2	少于 2 年
	3	2 至 5 年（不含）
	4	5 至 10 年（不含）
	5	10 年以上
10	您计划的投资期限是多久？	
	1	1 年以内
	2	1-3 年（不含）
	3	3-5 年（不含）
	4	5 年以上
11	您打算重点投资于哪些种类的投资品种：	
	1	如债券、货币市场基金、债券基金等固定收益类投资品种
	2	如股票、混合型基金、股票型基金等权益类投资品种
	3	期货、期权等金融衍生品
	4	复杂或高风险金融产品
	5	其他产品或者服务
12	您的投资目的是：	
	1	资产保值，我不愿意承担任何投资风险
	2	尽可能保证本金安全，不在乎收益率比较低
	3	产生较多收益，可以承担一定的投资风险
	4	实现资产大幅度增长，愿意承担很大的投资风险
13	以下哪项描述最符合您的投资态度？	
	1	厌恶风险，不希望本金损失，希望获得稳定回报
	2	保守投资，不希望本金损失，愿意承担一定幅度的收益波动
	3	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
	4	希望赚取高回报，愿意为此承担较大本金损失
14	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：	
	1	全部投资于收益较小且风险较小的 A
	2	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
	3	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
	4	全部投资于收益较大且风险较大的 B

15	您认为自己能承受的最大投资损失是多少？	
	1	不超过 10%
	2	10-30%
	3	30-50%
	4	50%以上

**测试结果：（由直销中心人员填写）**

进取型（C5）

**特点：**具备丰富的股票市场投资经验和长期投资目标；无需从投资中获得稳定的现金流以支付生活费用；渴望较高的投资收益，并愿意为此承担较大的风险。

**适合投资的金融产品：**适合投资于所有类型的金融产品。

积极型（C4）

**特点：**具备一定股票市场投资经验，投资期限偏重中长期；愿意投资于较高风险产品，期待获取较高的回报率，明白基金投资有可能产生账面损失。

**适合投资的金融产品：**不适合高风险的金融产品，但适合投资于其他类型的金融产品，包括：较高风险、中风险、较低风险和低风险。

稳健型（C3）

**特点：**具备一些股票市场投资经验，投资期限偏重中长期，注重稳定的投资收入和长期资本增值之间的平衡，认识到金融投资是有可能亏本的，希望在风险较小的情况下获得一定回报。

**适合投资的金融产品：**不适合高风险、较高风险的金融产品，但适合投资于其他类型的金融产品，包括：中风险、较低风险和低风险。

保守型（C2）

**特点：**仅具备有限的股票市场投资经验，对投资很谨慎，投资期限较短，希望尽量回避风险，并在风险较小的情况下获得较低回报。

**适合投资的金融产品：**适合投资于较低风险和低风险。

安全型（C1）

**特点：**不具备或仅具备有限的股票市场投资经验，投资期限较短，希望从投资中获得稳定的收益，作为生活费用的重要来源；最关心投资的账面价值是否受损，对投资回报的要求不高。

**适合投资的金融产品：**适合投资于低风险的金融产品。

直销中心经办人签章： \_\_\_\_\_

日期： \_\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日

声明：（由客户仔细阅读并亲笔签字确认）

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。并保证在作上述回答时，已充分考虑所涉个人信息和投资意愿及偏好，已知悉自己的风险承受能力类型。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。

并承诺本人不存在违法违规失信情况，如有需要，本人可以提供中国人民银行征信中心个人信用报告或者其他信用证明文件作为本人诚信记录的证明。

声明人签章：\_\_\_\_\_

日期：\_\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日