

投资者风险等级评估问卷（个人）

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投资者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者金融服务与您的风险承受能力等级相匹配。

本公司采用 Morningstar 晨星基金投资者风险等级评估方法、问卷和评分规则，相关评估方法及说明详见网站发布的晨星基金投资者风险等级评估方法。

本公司特别提醒您：本公司向投资者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者金融服务的固有风险。同时，与金融产品或者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。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。

一、投资目标

1.您的年龄在以下哪个范围内？

- A.30 岁以下
- B.30 岁至 40 岁
- C.40 岁至 50 岁
- D.50 岁至 60 岁
- E.60 岁以上

2.一般情况下，投资期限越长，能够承担的风险越高。您计划的投资期限有多长？

- A.10 年以上
- B.5 至 10 年
- C.3 至 5 年
- D.1 至 3 年
- E.1 年以内

3.您打算重点投资于哪些种类的投资品种？（本题为多选，评分以其中最高分值选项为准。）

- A.复杂或高风险金融产品
- B.期货、期权等金融衍生品
- C.股票、混合型基金、股票型基金等权益类投资品种
- D.债券、债券基金等固定收益类投资品种
- E.货币市场基金

二、财务状况

4.您的主要收入来源或财富来源是？

- A.企业经营
- B.个体经营或财产收入（股权、房租等）
- C.工资收入
- D.退休金
- E.一次性收入（意外收入、继承收入等）

5.您的总资产（折合为人民币，不包括住宅和实业投资，包括储蓄、保险、金融产品投资）？

- A.500 万元以上
- B.50 万元-500 万元
- C.20 万元-50 万元
- D.10 万元-20 万元
- E.10 万元以下

6.在您的总资产中，可用于金融产品投资的比例为？

- A.50%以上

B.35%-50%

C.20%-35%

D.5%-20%

E.小于 5%

7.您每年的税后总收入大致范围在?

A.50 万元以上

B.20 万到 50 万元

C.10 万到 20 万元

D.5 万到 10 万元

E.5 万元以下

8.在您每月的收入中，除去债务偿还与必需支出外，大概有多少比例可以用于储蓄和投资?

A.50%以上

B.35%-50%

C.20%-35%

D.5%-20%

E.小于 5%

三、投资经验

9.金融知识被认为是帮助人们理解投资风险的重要因素。您对投资的了解程度是?

A.我对投资有深入且系统的了解

B.我对投资有较全面的了解

C.我对投资有基本或中等程度的了解

D.我对投资仅有初步了解

E.我对投资几乎一无所知

10.您有多少年的证券投资经验?

A.10 年以上

B.5 到 10 年

- C.3 到 5 年
- D.1 到 3 年
- E.小于 1 年

四、风险偏好

11.下面哪一种描述最符合您的投资态度？

- A.希望取得高收益，能够接受长期波动，包括本金亏损
- B.寻求资金的较高收益，愿意为此承担有限的本金亏损
- C.稳健投资，愿意接受短期亏损，但无法接受可能出现的大幅波动
- D.保守投资，能够容忍少量本金亏损，愿意承担一定幅度的收益波动
- E.厌恶风险，不愿承受任何投资损失，追求稳定回报

12.假设有 5 个不同的组合，下面是 5 个组合在一年内的最好和最差的表现。获得潜在最高收益的组的潜在风险也最大。您偏好持有哪一个组合？

- A.组合 1：最差表现亏损 25%，最好表现获利 40%
- B.组合 2：最差表现亏损 22%，最好表现获利 35%
- C.组合 3：最差表现亏损 19%，最好表现获利 30%
- D.组合 4：最差表现亏损 14%，最好表现获利 23%
- E.组合 5：最差表现亏损 11%，最好表现获利 18%

13.“若一项投资计划会带来较高的回报，即使其价值持续大幅下滑，我仍愿意接受该计划。”

您是否同意该观点？

- A.完全同意
- B.基本同意
- C.部分同意
- D.基本不同意
- E.完全不同意

14.如果您的投资组合随市场在短期内下跌了 20%，您会如何反应？

- A.我可能不会调整我的组合

- B.我可能观察一年，再考虑把组合调整成更保守的组合
- C.我可能观察 6 个月，再考虑把组合调整成更保守的组合
- D.我可能观察 3 个月，再考虑把组合调整成更保守的组合
- E.我可能立刻调整成更保守的组合

客户签署确认

1.本人已知悉拟购买基金的类型、风险及收益计算方式，了解并接受其所涵盖的风险状况，包括但不限于基金的流动性风险、折溢价风险、汇率风险等内容，并自行承担相关的投资风险。

2.本人保证上述提供信息为本人真实的意思表示，完全依据自身情况和判断做出。若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，再次购买金融产品时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。

客户（签名）：

证件号码：

签署日期：