

基金投资者风险测评问卷

(个人版)

投资者姓名：_____ 填写日期：_____

风险提示：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。您在基金认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承受能力相匹配的私募基金。

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

2、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

8、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%
- D. 超过 50%

本人已如实填写，并了解自己的风险承受类型和适合购买的产品类型。

下表是根据您对上述问题回答的总分，籍此评估您依自身投资个性在面对风险时所持有的承受度。我司将根据产品的具体情况或自律组织认定的风险等级不定期地更新下述产品风险等级。

分数	风险属性典型分类	定义	适合的产品	配置建议
12~18	保守型（含最低风险承受能力类别）	代表您可以接受以下情况 1、无法承受本金及收益的损失。	低风险等级基金/专户产品	100%低风险等级产品
19~26	稳健型	代表您可以接受以下情况 1、预期波动性低，但非绝对保证。 2、资产市值虽然波动较低，但可能低于原始投资本金。	较低风险等级及以下风险等级的基金/专户产品	80%较低风险产品+ 20%低风险产品
27~34	平衡型	代表您可以接受以下情况 1、中等投资风险，希望预期收益率可以优于中长期存款利率（约3—5年）。 2、资产市值会波动，而且可能低于原始投资本金。 3、预期波动性高于“稳健型”投资人。	中风险等级及以下风险等级的基金/专户产品	60%中风险产品+40% 较低风险产品
35~42	成长型	代表您可以接受以下情况 1、较高的投资风险，其短、中及长期的波动性均高，但也希望预期收益也极度丰厚。 2、资产市值会波动，而且可能低于原始投资本金。 3、预期波动性高于“平衡型”投资人。	较高等级及以下风险等级的基金/专户产品	80%较高风险产品+ 20%中风险产品
43~50	积极型	代表您可以接受以下情况 1、高度的投资风险，其短、中及长期的波动性均高，但也希望预期收益也极度丰厚。 2、资产市值会波动，而且可能远低于原始投资本金。 3、预期波动性高于“成长型”投资人。	高风险等级及以下风险等级的基金/专户产品	20%低风险产品+80% 高风险产品

根据您所提供的答案，您的总分是_____。参照以上定义，您面对投资风险的承受度大致是_____型。如您不同意这项结论，

请将您认为更能描述您在面对风险的承受度之选项告诉我们。该选项将成为您面对投资风险的承受度。

保守型 稳健型 平衡型 成长型 积极型

注：根据相关法律法规，如您对投资风险的承受度为保守型，则不能购买任何风险属性高于您承受度的产品。

声明：请您在基金购买过程中注意核对自己的风险承受度和基金产品风险的匹配情况，如果在将来您的投资风险承受状况发生变化，请及时主动更新。金融机构的适当性匹配意见不表明其对产品或者服务的风险和收益做出实质性判断或保证。

承诺：投资人承诺所提供的信息真实、准确、完整。投资人所提供的信息发生重要变化、可能影响投资人对投资风险的承受度的，应当及时告知基金管理人。投资人不按照规定提供相关信息，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，同时基金管理人有权拒绝向其销售产品或者提供服务。

投资者签字：

日期：

募集机构（盖章）：

日期：