

投资者风险识别能力和承受能力调查问卷 (个人版)

客户姓名:

联系方式:

证件类型:

证件号码:

职业类型:

填写日期:

风险提示: 证券投资基金投资需承担各类风险, 本金可能遭受损失。同时, 证券投资基金投资还要考虑市场风险、信用风险、流动性风险、操作风险等各类投资风险。您在基金认购、申购过程中, 请注意核对自己的风险识别和风险承受能力, 选择与自己风险承受能力相匹配的证券投资基金。

本问卷旨在了解您可承受的风险程度等情况, 借此为您选择合适的基金产品或金融服务类别提出适当性匹配意见, 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投资者适当性职责的一个环节, 其目的是使本公司所提供的基金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独立投资判断, 也不会降低基金产品或金融服务的固有风险。同时, 与基金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，如您提供的信息不真实、不准确、不完整的，应当依法承担相应法律责任，本公司将不承担由此导致的关于适当性不匹配的任何后果，且有权拒绝销售产品或提供服务。

本公司建议：当您的各项状况发生重大变化时，需对您所投资的基金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。

以下一系列问题为在您选择合适的证券投资基金前，基金管理人（或代销机构）需评估您的风险承受能力、风险偏好、投资目标，并据此提出适当性匹配意见。

请签字承诺您是为自己购买证券投资基金产品【 】

若您欲认购、申购私募资产管理计划，请确认您符合以下何种合格投资者条件：

1、是否具有 2 年以上投资经历；【 】

2、是否符合以下条件之一：

是否符合家庭金融资产不低于 500 万元；【 】

是否符合家庭金融净资产不低于 300 万元；【 】

是否符合最近三年个人年均收入不低于 50 万元；【 】

注：第 1 项为“是”，同时第 2 项中任意一个条件为“是”才符合合格投资者条件。

1. 您的主要收入来源是？（ ）

- 1) 无固定收入
- 2) 退休金
- 3) 工资、劳务所得
- 4) 个体经营或财产收入（房租、股权收入等）
- 5) 企业经营

2. 您的年收入是多少：（ ）

- 1) 5 万元以下
- 2) 5 万元至 20 万元
- 3) 20 万元至 50 万元
- 4) 50 万元至 100 万元
- 5) 100 万元以上

3. 您的资产负债情况属于以下哪一种：（ ）

- 1) 有较大数额未到期负债
- 2) 收入和支出相抵
- 3) 有一定积蓄
- 4) 有较为丰厚的积蓄并有一定的投资
- 5) 比较富裕且有相当的投资

4. 您个人目前已经或者准备投资的基金金额占您或者家庭所拥有总资产的比重是多少：（备注：总资产包括存款、证券投资、房地产及实业等）（ ）

- 1) 10%以下
- 2) 10%–20%
- 3) 20%–30%
- 4) 30%–50%
- 5) 50%以上

5. 您计划中的基金投资期限是多长：（ ）

- 1) 1 年以下
- 2) 1–3 年
- 3) 3–5 年
- 4) 5–10 年
- 5) 10 年以上

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

- 1) 货币市场基金
- 2) 固定收益类投资为主的产品，如债券型基金
- 3) 含固定收益及权益类投资的混合类产品，如混合型基金
- 4) 权益类投资为主的产品，如股票型基金
- 5) 大宗商品、衍生品及其他投资类产品

7. 您与投资相关的学习、工作经历为：（ ）

- 1) 基本没有与投资相关的学习、工作经历
- 2) 具有少于 2 年的与投资相关的学习、工作经历
- 3) 具有 2 至 5 年的与投资相关的学习、工作经历

- 4) 具有 5 至 10 年的与投资相关的学习、工作经历
- 5) 具有 10 年以上的与投资相关的学习、工作经历

8. 您的投资经验如何？（ ）

- 1) 除银行储蓄外，没有其他投资
- 2) 大部分投资于存款、国债等
- 3) 资产均衡的分布于存款、国债、银行理财产品、股票、基金等
- 4) 大部分投资于基金、股票、信托产品等
- 5) 大部分投资于外汇、期货等高风险产品

9. 您有多少年的股票、债券、信托、基金、金融衍生产品等投资品种的投资经验？（ ）

- 1) 小于 1 年
- 2) 1 到 3 年
- 3) 3 到 5 年
- 4) 5 到 10 年
- 5) 10 年以上

10. 下面哪一种描述最符合您的投资态度？（ ）

- 1) 厌恶风险，不愿意承担本金损失
- 2) 虽然厌恶风险但愿意承担一些风险
- 3) 在深思熟虑后愿意承担一定的风险
- 4) 敢冒风险，比较激进
- 5) 爱好风险，相当激进

11. 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？（ ）

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

12. 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？（ ）

- 1) 我可能会立刻调整成更保守的组合
- 2) 我可能会观察 3 个月, 再考虑是否把组合调整成更保守的组合
- 3) 我可能会观察 6 个月, 再考虑是否把组合调整成更保守的组合
- 4) 我可能会观察一年, 再考虑是否把组合调整成更保守的组合
- 5) 我可能不会调整我的组合

13、您是否被中国证监会采取市场禁入措施或限制措施？（ ）

- 1) 是
- 2) 否

14、您是否在资本市场诚信数据库中存在负面信息，或被列入失信被执行人名单，或在“信用中国”网站上存在不良信用记录？

()

1) 是

2) 否

[证券投资基金投资者风险识别能力和承担能力分为安益型、保守型，稳健型，积极型、激进型等五大类]

投资者风险评估结果确认书：（销售机构填写）

以上问题的总分为【 】分，根据您所选择的问题答案，您对投资风险的整体承受程度及您的风险偏好总得分为：_____分。

根据投资者风险承受能力评估评分表的评价，您的风险承受能力为：_____，适合您的基金产品评级为_____。

声明：本人保证提供的信息真实、准确、完整，知晓并确认若提供的信息不真实、不准确、不完整的，应该依法承担相应的法律责任。本人已知晓并确认提供信息发生重要变化、可能影响投资者分类的，应当及时应当进行更新并告知招商基金管理有限公司。

投资者签字：

日期：

经办员签字：

日期：

销售机构（盖章）：

日期：

附表：风险承受能力评分表

个人投资者评分表：

序号	一	二	三	四	五	六	七	八	九	十	十一	十二				
1)	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1				
2)	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2				
3)	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4				
4)	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6				
5)	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8				

个人投资者风险区间：

风险等级	低风险	中低风险	中等风险	中高风险	高风险
客户类型	安益型	保守型	稳健型	积极型	激进型
得分下限	12	26	40	68	82
得分上限	25	39	67	81	96