

## 个人投资者风险承受能力调查问卷

### 风险提示：

根据中国证监会颁布的《证券投资基金销售适用性指导意见》以及《证券期货投资者适当性管理办法》等法规要求，国融基金作为销售机构，为保证基金投资者的权益，落实基金投资者适当性原则，需要投资者配合完成以下风险承受能力问卷，并保证所做的选项真实、准确、完整，且当以下信息发生重要变化后，应及时更新。如投资者在问卷调查中欺诈、隐瞒或有其他不实陈述导致问卷调查结果与投资实际情况不符，本公司不承担任何责任。

本问卷旨在了解投资者的风险承受能力，并将根据投资者的风险承受能力以及产品的风险等级等因素，对投资者的投资行为仅作出表面审查是否匹配的检查 and 提示。同时，将根据问卷结果向投资者提出适当性匹配意见，请投资者在了解产品、听取适当性意见的基础上，根据自身能力审慎决策进行投资。根据法规要求，若测评结果为风险承受能力最低类别的投资者，本公司将不能向投资者提供高于投资者风险承受能力等级的产品或者服务。

本次调查在任何方面均不构成对投资者的投资建议，也不对投资者的投资决策形成实质影响。若投资者根据调查结果进行投资，完全属于投资者的独立行为，相应的风险亦由投资者独立承担。

投资者全称： \_\_\_\_\_

基金账号： \_\_\_\_\_

证件类型： \_\_\_\_\_

证件号码： \_\_\_\_\_

投资者风险等级（直销中心填写）： \_\_\_\_\_

**1、您的主要收入来源是：**

- A、无固定收入
- B、出租、出售房地产等非金融性资产收入
- C、利息、股息、转让证券等金融性资产收入
- D、生产经营所得
- E、工资、劳务报酬

**2、您最近 3 年的个人年均收入是：**

- A、10 万元以下
- B、10-30 万元
- C、30-50 万元
- D、50-100 万元
- E、100 万元以上

**3、您的金融资产数额（不含自住、自用房产及汽车等固定资产）是：**

- A、50 万元以下
- B、50-100 万元
- C、100-300 万元
- D、300-500 万元
- E、500 万元以上

**4、您是否有尚未清偿的债务，如有，其性质是：**

- A、有，且包含以下多项债务类型
- B、有，住宅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，亲朋之间借款
- E、没有

**5、以下描述中哪项符合您的实际情况：**

- A、没有金融、投资相关的教育和学习经历
- B、学习过金融、投资相关课程或已取得金融相关专业学历
- C、具有金融相关专业学历，且有相关投资经历或金融行业工作经历
- D、具有金融相关专业学历，且职业是金融机构高级管理人员，或是具有职业资格认证的金融业务相关的注册会计师、律师

E、不仅具有金融相关专业学历，职业是金融机构高级管理人员，或是有职业资格认证的金融业务相关的注册会计师、律师，还具有实际投资经历与经验

**6、您的投资经验如何：**

A、有限：除银行活期账户和定期存款外，基本没有其他投资经验

B、一般：除银行活期账户和定期存款外，还买过国债、基金、保险中的低风险产品

C、丰富：有一定的投资经验，除投资于存款、低风险产品外，还购买过股票、基金等风险产品，但需要进一步的投资指导

D、比较丰富：比较有经验的投资者，资产均衡地分布于存款、国债、银行理财产品、信托产品、股票、基金等，并倾向于自己做出投资决策

E、非常丰富：非常有经验的投资者，大部分投资于股票、基金、外汇等高风险产品，参与过权证、期货或创业板等高风险产品的交易

**7、您认为较为理想的基金投资期限为：**

A、1年以下

B、1-3年

C、3-5年

D、5-10年

E、10年以上

**8、您打算投资以下哪类投资品种(本题选项按排列顺序依次向上覆盖,如选择“最后一项”即表示可同时投资全部品种)：**

A、货币及短期理财类产品

B、固定收益类投资为主的产品

C、含固定收益及权益类投资的混合类产品

D、权益类投资为主的产品

E、大宗商品、衍生品及其他投资类产品

**9、您可以承担的投资风险与期望收益为：**

A、厌恶风险，取得较少收益

B、承受风险能力较小，取得适度收益

C、承受银行同期存款风险，取得比存款稍高的收益

D、可以承受与证券市场相当的风险，同时获得与市场表现相当的收益

E、可以承受比证券市场波动更大的风险，同时获得超过市场表现的高收益

10、您能承受的投资本金最大损失为：

- A、5%以内
- B、5%-10%
- C、10%-30%
- D、30%-50%
- E、50%以上

11、您是否被中国证监会采取市场禁入措施或限制措施？

- A、是
- B、否

12、您是否在资本市场诚信数据库中是否存在负面信息，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？

- A、是
- B、否

◆ 风险承受能力最低类别投资者确认（13、14 项任意一项选择“A”，则认定为最低风险承受能力级别，该级别的投资者只能投资本公司低风险评级的产品。）

13、不具有完全民事行为能力？

- A、是
- B、否

14、没有风险容忍度或者不愿意承受任何投资损失？

- A、是
- B、否

**★声明：**

本人已如实填写《个人投资者风险承受能力调查问卷》，并了解了本人的风险承受能力等级和适合购买的产品类型。

投资者签名：

问卷填写日期：        年        月        日

### 【评分标准】

问卷由 14 道标准化选择题组成。其中 1-10 每题共有五个选项，从第一个选项到第五个选项，依次得分是 1 分、2 分、3 分、4 分、5 分，得分越高代表投资者风险承受能力越高。其中 11-14 题仅做信息搜集，不计入评分。

得分区间及投资者类型：

投资者类型	得分区间	定义
保守型	18 分及以下	风险承受能力低，对收益要求不高，追求资本金绝对安全。预期报酬率优于中长期存款利率，并确保本金在通货膨胀中发挥保值功能。
谨慎型	19-26 分	风险承受度较低，能容忍一定幅度的本金损失，止损意识强。资产配置以低风险品种为主。
稳健型	27-34 分	风险承受度适中，偏向于资产均衡配置，能够承受一定的投资风险。同时，对资产收益要求高于保守型、谨慎型投资者。
积极型	35-42 分	偏向于激进的资产配置，对风险有较高的承受能力，投资收益预期相对较高，资产配置以股票等高风险品种为主，资产市值波动较大，除获取资本利得之外，也寻求投资差价收益。
激进型	43-50 分	对风险有非常高的承受能力，资产配置以高风险投资品种为主，投机性强，利用市场波动赢取差价，追求在较短周期内的收益最大化。