



信达澳银基金管理有限公司

投资者风险承受能力问卷（个人）

尊敬的投资者：

根据中国证监会颁布的《证券期货投资者适当性管理办法》、《证券投资基金销售业务信息管理平台管理规定》及《证券投资基金销售适用性指导意见》等法律法规要求，信达澳银基金作为基金销售机构，为保证基金投资人的权益，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，投资人应及时更新。如投资人在问卷调查中提供的信息不真实、不准确、不完整，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，并有权拒绝向其销售产品或提供服务。

本问卷旨在了解您的风险承受能力，并将根据您的风险承受能力以及产品的风险等级等因素向您提出适当性匹配意见，请您在了解产品、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，若您为风险承受能力最低类别的投资者，本公司将不能向您提供高于您风险承受等级的产品或者服务。**

重要提示

- 1、本问卷由我公司统一设计，对投资者的风险承受能力进行评价，请投资者了解问卷的评分规则。
- 2、本公司将根据投资者的风险承受能力进行测评并计算等级，并据此与投资者所购买的基金产品/服务的风险等级是否匹配进行匹配和风险提示。
- 3、本次调查结果均不构成对投资者的投资建议，或对投资者的投资决策形成实质影响。请您在购买基金产品/服务的过程中，注意核对您自身的风险承受能力与基金产品风险的匹配情况，实际投资请慎重，市场有风险，投资需谨慎。
- 4、随着市场的变化以及经济发展，衡量投资者风险承受能力的因素也会随之改变，本问卷内容也将相应地进行更新。根据国家相关法律法规，我司风险承受能力调查问卷自填写之日起有效期为 1 年，同时，投资者自身条件也可能发生变化，建议投资者定期或不定期接受风险问卷调查，以便及时了解自身最新的风险承受能力情况。

个人投资者风险承受能力调查问卷

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

（注：本题可多选，但评分以其中最低分值选项为准。）

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

（注：本题可多选，但评分以其中最高分值选项为准。）

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 复杂金融产品或其他产品

（注：本题可多选，但评分以其中最高分值选项为准。）

10、以下哪项描述最符合您的投资态度？（ ）

A、无任何风险容忍度，不希望任何本金损失，希望获得稳定回报

B、保守投资，能接受少量本金损失，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，愿意为此承担一定的本金损失

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%

风险承受能力最低类别投资者判断

13、您是否具备完全民事行为能力？（ ）

A、是

B、否

【评分规则】

- 1、根据每个选项得分相加得到总分，总分除以总答题数（12）得到客户最后得分。
- 2、根据客户最后得分，将客户分为不同的投资类型：4<得分≤5 为**积极型**，3<得分≤4 为**成长型**、2<得分≤3 为**平衡型**、1<得分≤2 为**稳健型**，得分=1 为**保守型**。
- 3、如有某题选择为空，我们将视为您对该题选为分值最低的选项。
- 4、满足下列条件的自然人投资者认定为风险承受能力最低类别投资者：
投资者风险等级评定为保守型(C1)且满足下列情形之一的自然人：
A. 不具有完全民事行为能力（对应问卷 13 题 A 选项）；
B. 没有风险容忍度或者不愿承受任何投资损失。（对应问卷第 10 题 A 选项）；
C. 法律、行政法规规定的其他情形。

经测评，您的最终得分为 _____

您的风险承受能力级别为：积极型 /成长型 /平衡型 /稳健型 /保守型/风险承受能力最低类别），您的风险承受能力等级与我公司旗下（高风险 /较高风险 /中风险 /较低风险 /低风险）的风险等级相匹配。

风险承受能力与产品风险等级匹配规则如下：

| 风险承受能力 匹配情况 产品等级 | 积极型 | 成长型 | 平衡型 | 稳健型 | 保守型 | 风险承受能力 最低类别 |
|------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|----------------|
| 高风险 | √ | × | × | × | × | × |
| 较高风险 | √ | √ | × | × | × | × |
| 中风险 | √ | √ | √ | × | × | × |
| 较低风险 | √ | √ | √ | √ | × | × |
| 低风险 | √ | √ | √ | √ | √ | √ |

如同意以上评估结果，请勾选以下内容并签字确认，以示同意并承诺符合相关准入要求。

本人已充分知晓并理解贵司对本机构的风险承受能力评估及产品/服务的风险等级的匹配结果。对以上内容没有异议，愿意遵守法律、法规及贵司有关规定，通过贵司购买与风险承受能力级别相匹配的产品或服务。

本确认函系本人独立、自主、真实的意思表示。

基金账号/证件号码：_____

投资者签字：_____

联系电话/手机号码：_____

日 期：_____