

特定客户资产委托人风险承受能力调查问卷

(个人投资者专用)

尊敬的投资者：

请先认真阅读然后填写《特定客户资产委托人投资风险承受能力调查问卷》(个人投资者专用)。

本问卷旨在协助您了解您对投资风险的承受度及属性。以下问题是用来协助评估您本身投资属性与一般投资风险承受度。问卷结果可能不能完全呈现您面对投资风险的真正态度，但是可提供您一些衡量自身风险属性的指标。

请在相应选项上打“√”。本测试结果仅作为投资者选择专户产品时客户投资风险偏好的参考。

重要提示：

1、请资产委托人在投资过程中注意核对自己的风险承受能力和专户产品风险的匹配情况。

2、风险提示：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。资产委托人在产品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产品。

3、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。

是否为首次填写：是 否

资产委托人姓名：_____

身份证号码：_____

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、您最近3年年均收入为（折合人民币）？（ ）

- A、40-50 万元
- 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，但评分以其中最高分值选项为准。）

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、 2 至 5 年
- B、 5 至 10 年
- C、 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、您本次预计委托资产的预期收益率水平： ()

- A、 至少 20%
- B、 10-20%
- C、 5-10%
- D、 高于同期定期存款利率
- E、 低于同期定期存款利率但高于活期存款利率

10、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

(注：本题可多选，但评分以其中最高分值选项为准。)

11、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

12、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

13、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%

14、您是否对股票、债券、股指期货、专户产品这四类投资品种有深入了解：（ ）

- A、全部了解
- B、了解 3 种
- C、了解 2 种
- D、了解 1 种
- E、完全不了解

15、您曾经投资过的最高风险程度的产品：（ ）

- A、期货/外汇买卖
- B、股票
- C、金融机构的理财产品
- D、国债/货币型基金
- E、银行存款

（注：本题可多选，但评分以其中最高分值选项为准。）

16、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（15）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择为分值最低的选项。
- 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 16 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 11 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**贵我**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	√	√	√	√	√	√

声明与承诺

- 1、本人已知悉本问卷的设计方法和评价说明，以及贵公司旗下投资产品的风险等级。
- 2、本人愿意接受此问卷的调查方法，并已如实回答；
- 3、本人已认真阅读_____资产管理合同的条款，了解该产品的风险等级及相应的投资风险，本人确认此投资行为为本人意愿行为，自行承担此投资的风险。
- 4、本人已经了解并愿意遵守国家有关证券市场管理的法律、法规、规章及相关业务规则，本人在此郑重承诺以上填写的内容真实、准确、完整。若本人提供的信息发生任何重大变化，本人将及时书面通知贵公司。
- 5、本人承诺符合以上准入要求，并自愿承担相应投资风险与损失。

资产委托人（签字）：

签署日期： 年 月 日