个人投资者风险承受能力调查问卷

尊敬的投资者：

根据中国证监会颁布的《证券投资基金销售业务信息管理平台管理规定》、《证券投资基金销售适用性指导意见》、《证券期货投资者适当性管理办法》等相关法规的规定，我公司作为管理人，应为投资者提供风险承受能力调查和评价的服务，投资者需真实、准确、完整地根据自身实际情况填写本调查问卷。

重要提示：

1、投资者应确认在进行问卷调查时，所填写的选项表达真实。 您须认知、了解并同意如您提供不准确或不完整资料，或选择不提供特定资料，则可能对您投资风险承受能力的评估及基金/资产管理计划产品风险等级匹配带来影响，此情况下我公司无需承担任何责任。

2、 基金/资产管理计划产品有风险，投资需谨慎。您在选择基金产品时需确认已详细阅读有关《基金合同》/《资产管理合同》、最新《招募说明书》/《投资说明书》、《投资者权益须知》及《风险提示函》内容，同时还需充分考虑购买基金/资产管理计划产品可能面临的市场风险、汇率风险、信用风险及可能的本金损失等风险。

3、本公司根据投资者的风险等级，对投资者的投资行为仅作出表面是否匹配的检查和提示，适当性匹配意见不代表对本公司产品或服务的风险和收益作出实质性判断或保证。本次调查在任何方面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。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。

4、本公司履行投资者适当性职责不能取代客户本人的投资判断，不会降低金融产品或金融服务的固有风险，也不会影响客户依法承担相应的投资风险、履约责任及费用。

5、随着市场的变化以及经济发展，衡量投资者风险承受力的因素也会随之改变。相应的本问卷内容也将进行更新，我司将在问卷更新前向投资者进行提醒。投资者也应定期接受风险问卷调查，以便了解自己最新的风险承受情况。

6、本公司郑重提醒您，您的风险承受能力评估结果是本公司基于您提供的信息以及填写的风险承受能力调查问卷综合评估得出的，若您提供的信息或填写的问卷内容发生任何重大变化、可能影响您的风险承受能力评估结果的，请您及时书面通知本公司。

1. 风险等级评价题目
2. **当您进行投资时，您的首要目标是：**

A．激进成长，高风险高收益，期望年收益率50%以上

B．显著增长，关注长期回报，能够接受短期波动，期望年收益率20%-50%左右

C．稳健增值，不太关注短期回报与波动，期望年收益率10%-20%左右

D．谨慎增值，只想确保资产的安全性和抵御通货膨胀，期望年收益率5%-10%左右

E．保证本金安全

**2、在正常的市场情况下，您对投资收益的预期是什么？**

A．获得超越股市表现的超高收益，同时愿意承受比股市波动更大的波动性

B．获得和股市表现大体相当的收益，愿承受与股市相当的波动性

C．逊于股市表现，但能取得适度盈利，同时波动性较小

D．长期收益保持稳定，但能取得一般盈利

E．收益保持高度稳定，但略有薄利

**3、您最近三年个人年均收入为多少（折合为人民币）？**

A．1000万元以上

B．500-1000万元

C．200-500万元

D．50-200万元

E．50万元以下

**4、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）的比例为多少？**

A．10%以下

B．10%-20%

C．20%-35%

D．35%-50%

E．50%以上

**5、您或您的家庭是否有尚未清偿的数额较大的债务，如有，其性质是？**

A．没有数额较大的债务

B．有，住房贷款等长期定额债务

C．有，车贷等中期信用债务

D．有，信用卡欠款、消费信贷等短期信用债务

E．有，亲朋之间借款

**6、一般情况下，投资期限越长，能够承担的风险越高。您的投资期限计划为多久？**

A．长期——5年以上

B．中长期——3到5年

C．中期——1到3年

D．短期——1年以下

1. 没有计划，想短炒一把

**7、您的投资知识可描述为？**

A．非常丰富：对金融产品及其相关风险具有非常丰富和专业的知识和理解

B．丰富：对金融产品及其相关风险具有深入的知识和理解

C．一般：对金融产品及其相关风险具有基本的知识和理解

D．有限：有一点点金融产品及其相关风险的知识

E．无：没有金融产品及其相关风险的知识

**8、是否有过投资证券、基金、资产管理计划、期货、外汇或黄金等产品的经历，如果有，年限是？**

1. 有，超过8年了
2. 有，在5到8年之间
3. 有，在2到5年之间
4. 有，但是少于2年
5. 没有

**9、您的投资经验可以被概括为？**

A．非常丰富：我是一位非常有经验的投资者，参与过权证、期货、外汇等高风险产品的交易

B．丰富：我是一位有经验的投资者，参与过股票、基金、黄金等产品的交易，并倾向于自己做出投资决策；

C．一般：除银行活期账户和定期存款外，我购买过基金、债券等产品，但还需要进一步的指导

D．有限：除银行活期账户和定期存款外，我只购买过基金低风险产品、银行理财产品及保险理财产品等

E．无：除银行活期账户和定期存款外，我基本没有其他投资经验

**10、以下哪项描述最符合您的投资态度或风险偏好?**

1. 希望赚取高收益，能接受为期较长的负面波动，包括本金损失
2. 寻求资金的较高收益和成长，愿意为此承担有限本金损失
3. 保守投资，不希望本金受损失，愿意承担一定幅度的收益波动
4. 厌恶风险，不希望本金受损失，希望获得稳定回报
5. 逃避风险，只希望本金不受损失，收益无所谓

**11、假设您投资的基金产品在3个月内亏损了20%，您怎么办？**

1. 补仓
2. 什么都不做
3. 赎回少部分

D．赎回一半

E．全部赎回

**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B

B．大部分投资于B

C．两种投资各一半

D．大部分投资A

E．全部投资于A

**13、一般来说，投资的期望收益越高，风险越高，假设您手上有100万元可用于投资，您3年后您愿意接受的情况是？**

A．可能的最高收益60%，可能的最高亏损50%

B．可能的最高收益40%，可能的最高亏损30%

C．可能的最高收益20%，可能的最高亏损10%

D．可能的最高收益10%，可能的最高亏损5%

E．最高收益5%，不亏损

**二、请根据您的实际情况勾选下列选型**

**1、您的年龄在以下哪个范围？**

□31岁至40岁

□18岁至30岁

□41岁至50岁

□51岁至65岁

□18岁以下或65岁以上

**2您的收入来源是？**

□工资、劳务报酬 □生产经营所得 □利息、股息、转让证券等金融性资产收入

□出租、出售房地产等非金融性资产收入 □无固定收入

**3、以下描述中哪种最符合您的实际情况？**

□现在或此前曾从事金融、经济财 会等与金融产品投资相关的工作超过两年

□已取得金融、经济或财会等与产品投资相关专业学士以上位

□取得证券从业资格、期货从业资格、注册会计师证书（ CPA ）或注册金融分析师证书（ CFA ）中的一项及以上

□我不符合以上任何一项描述

**4、您是否具有不良信贷记录、涉诉案件未完全执行等不诚信记录？**

□否 □是，请详述**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**\_\_\_\_ \_\_\_\_**\_\_\_\_\_**

**5、若您购买的是本公司发行的资产管理计划，请勾选（二选一即可）。若二选一选“否”或均选“否”，则您不适合作为资产管理计划的投资人。**

**（1）最近20个交易日持有的金融资产是否不低于300万元？**

□是 □否

（2）您最近3年年均收入是否不低于50万元？

□是 □否

三、计分标准

第2、4、5、6、8、11题：A：5分；B：4分；C：3分；D：2分；E：1分。

第1、3、7、9、10、12、13题：A：10分；B：8分；C：6分；D：4分；E：2分。

**合计得分： 分**

**客户签名：**

**日 期：**

四、风险承受能力等级判断

**保守型**：20-35分 □

**谨慎型**：36-51分 □

**稳健型**：52-67分 □

**积极型**：68-83分 □

**激进型**：84-100分 □

温馨提示：请客户根据风险等级评价题目结果对应分数准确加和得分，并根据合计得分结果勾选相应的风险等级。如若出现计算错误、风险等级勾选错误，或任何其他与勾选选项实际对应得分不一致的情况，我们将以客户真实勾选的风险评价题目选项对应分数为准，并以此作为客户的最终风险等级评价结果。

**问卷声明：**

1、本人已知悉本问卷的设计方法和评价说明，及宝盈基金旗下基金产品的风险等级；

2、本人愿意接受此问卷的调查方法，并保证上述所填信息为本人真实的意愿，完全独立依据自身情况和判断做出上述答案，并接受贵司评估意见；

3、本人已知悉宝盈基金旗下产品与本人的风险承受能力的匹配建议，如本人所选择的投资产品风险等级超过本人的风险承受等级时，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、本人承诺在发生可能影响自身风险承受能力的情形时，30日内主动重新填写并提交此问卷，重新对本人的风险承受能力评估，否则由此导致的一切后果由本人承担。

**客户签名：**

**日 期：**