

投资者风险承受能力评估问卷（适用于自然人投资者）

投资者姓名：_____

资金账号：_____

本问卷旨在了解您可承受的风险程度等情况，借此协助您选择合适的产品或服务类别，以符合您的风险承受能力。

风险承受能力评估是本公司向投资者履行适当性职责的一个环节，本问卷题目为评测您的风险识别能力和风险承受能力，其目的是使本公司更恰当地评估所提供的产品或服务与您的风险承受能力等级相匹配程度，由于问卷问题的局限性，本问卷最终结果并不代表本公司完全确认您的所有风险识别能力和风险承受能力，您仍然应当注意自己真实的风险承受能力并做好投资判断。

本公司特别提醒您：本公司向投资者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投资判断，也不会降低产品或服务的固有风险。同时，与产品或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：本公司向您提供产品或服务需承担各类风险，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。您在购买产品或服务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或服务。

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。

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。

本公司在此承诺，对于您在本问卷中所提供的一切信息，本公司将严格按照法律法规要求承担保密义务。除法律法规规定的有权机关依法定程序进行查询以外，本公司保证不会将涉及您的任何信息提供、泄露给任何第三方，或者将相关信息用于违法、不当用途。

本公司郑重提示：

1. 您应如实提供有效证明资料，不应采用提供虚假材料等手段规避投资者适当性管理要求；

2. 您不得以不符合投资者适当性标准为由拒绝承担相应的法律责任；

3. 您所提供的信息发生重要变化、可能影响分类及风险承受能力的，有义务及时告知本公司；

4. 您应依法对自身提供的材料自行承担相应法律责任后果；

5. 您应知晓应根据自身实际情况填写，不应交由他人（包括本公司工作人员）填写，不应听取他人（包括本公司工作人员）决定意见，也不应听取本公司工作人员的决定意见。

一、财务状况

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、转让证券等金融性资产收入
- D. 出租、出售房地产等非金融性资产收入
- E. 无固定收入

2、最近您家庭预计进行证券投资的资金占家庭现有总资产(不含自住、自用房产及汽车等固定资产)的比例是：

- A. 70%以上
- B. 50%-70%
- C. 30%—50%
- D. 10%—30%
- E. 10%以下

3、您的债务（包括但不限于银行贷款、信用卡欠款、民间借贷、白条、花呗及其他金融负债等）情况：

- A. 没有债务
- B. 债务占总资产 10%以下
- C. 债务占总资产 10%-50%
- D. 债务占总资产 50%-100%
- E. 债务占总资产超过 100%

4、您可用于投资的资产数额（包括金融资产和不动产）为：

- A. 不超过 50 万元人民币
- B. 50 万-300 万元（不含）人民币
- C. 300 万-1000 万元（不含）人民币
- D. 1000 万元人民币以上

二、投资知识

5、以下描述中何种符合您的实际情况：

- A. 现在或此前曾从事金融、经济或财会等与金融产品投资相关的工作超过两年
- B. 已取得金融、经济或财会等与金融产品投资相关专业学士以上学位
- C. 取得证券从业资格、基金从业资格、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
- D. 一般：对金融产品及其相关风险具有基本的知识和理解
- E. 有限：基本没有金融产品方面的知识

三、投资经验

6、您的投资经验可以被概括为：

- A. 有限：除银行活期账户和定期存款外，我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，我购买过债券、货币市场基金、保险、债券基金等固定收益类产品，但还需要进一步的指导
- C. 丰富：我是一位有经验的投资者，参与过股票、混合型基金、偏股型基金、股票型基金等权益类投资品种的交易，并倾向于自己做出投资决策
- D. 非常丰富：我是一位非常有经验的投资者，参与过权证、期货等较高风险或复杂金融产品的交易

7、有一位投资者一个月内做了 15 笔交易（同一品种买卖各一次算一笔），您认为这样的交易频率：

- A. 太高了
- B. 偏高
- C. 正常

D. 偏低

8、过去一年时间内，您购买的不同产品或接受的不同产品或服务（含同一类型的不同产品或服务，银行存款类产品除外）的数量是：

- A. 5 个以下
- B. 6 至 10 个
- C. 11 至 15 个
- D. 16 个以上

9、以下金融产品或服务，您投资经验在两年以上的有：

- A. 银行存款等
- B. 债券、货币市场基金、债券型基金或其它固定收益类产品等
- C. 股票、混合型基金、偏股型基金、股票型基金等权益类投资品种等
- D. 期货、期权、融资融券
- E. 复杂金融产品、其他产品或服务

（注：本题可多选，但评分以其中最高分值选项为准。）

10、如果您曾经从事过金融市场投资，在交易较为活跃的月份，平均月交易额大概是多少：

- A. 10 万元以内
- B. 10 万元-30 万元
- C. 30 万元-100 万元
- D. 100 万元以上
- E. 从未从事过金融市场投资

四、投资目标

11、您用于证券投资的大部分资金不会用作其它用途的时间段为：

- A. 0 到 1 年（适合购买或参与 1 年期以内的产品或服务）
- B. 1 到 5 年（适合购买或参与 1 到 5 年期以内的产品或服务）
- C. 5 年以上

12、您打算投资于哪些种类的投资品种？

- A. 固定收益类投资品种（如债券、货币市场基金、债券型基金等）
- B. 权益类投资品种（如股票、混合型基金、偏股型基金、股票型基金等）；混合类金融产品（如投资品种含固收类、权益类、商品及金融衍生品类等）
- C. 商品及金融衍生品类金融产品；信用交易类（如股票质押式回购，约定购回式证券交易、转融通等）、杠杆交易类业务（如期货，期权，融资融券等）
- D. 高风险类金融产品或业务（如复杂的结构化产品、场外衍生品等）
- E. 其他产品或服务

（注：本题可多选，但评分以其中最高分值选项为准。）

13、假设有两种不同的投资：投资 A 期望获得 5%的收益，有可能承担非常小的损失；投资 B 期望获得 20%的收益，但有可能面临 25%甚至更高的亏损。您将您的投资资产分配为：

- A. 全部投资于 A
- B. 大部分投资于 A
- C. 两种投资各一半

- D. 大部分投资于 B
- E. 全部投资于 B

五、风险偏好

14、当您进行投资时，您的首要目标是：

- A. 尽可能保证本金安全，不在乎收益率比较低
- B. 产生一定的收益，可以承担一定的投资风险
- C. 产生较多的收益，可以承担较大的投资风险
- D. 实现资产大幅增长，愿意承担很大的投资风险

15、您认为自己能承受的最大投资损失是多少？

- A. 不能承受任何损失
- B. 一定或较大的投资损失
- C. 损失超过本金

（注：1. 本题答案选项仅用作风险承受能力评估，不作为最终适当性适配依据；2. 如您本题选择 A 选项并不必然会被评定为风险承受能力最低类别；3. 如您本题选择 A 选项后仍然选择可能导致本金亏损的产品或服务，您仍需承担相关投资风险，您不得以此为由要求我公司承担适当性相关责任。）

16、您打算将自己的投资回报主要用于：

- A. 改善生活
- B. 个体生产经营或证券投资以外的投资行为
- C. 履行扶养、抚养或赡养义务
- D. 本人养老或医疗
- E. 偿付债务

六、其他信息

17、您的年龄是（系统已根据您的身份证信息自动识别填写）：

- A. 18-30 岁
- B. 31-40 岁
- C. 41-50 岁
- D. 51-60 岁
- E. 超过 60 岁

18、今后五年时间内，您的父母、配偶以及未成年子女等需负法定抚养、扶养和赡养义务的人数为：

- A. 1-2 人
- B. 3-4 人
- C. 5 人以上

19、您的最高学历是（系统已根据您的开户等资料信息自动选择）：

- A. 高中或以下
- B. 大学专科
- C. 大学本科
- D. 硕士及以上

20、您家庭的就业状况是：

- A. 您与配偶均有稳定收入的工作
- B. 您与配偶其中一人有稳定收入的工作
- C. 您与配偶均没有稳定收入的工作或者已退休
- D. 未婚，有稳定收入的工作
- E. 未婚，目前暂无稳定收入的工作或已退休

投资者签署确认

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、完整并对其负责。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。

本人已如实填写，并了解自己的风险承受类型和适合购买的产品类型。

投资者签字：

年 月 日