

基金投资者风险测评问卷模板

(个人版)

投资者姓名：_____ 填写日期：_____

风险提示：基金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。您在基金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私募基金。

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

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

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 其他产品或者服务

10、以下哪项描述最符合您的投资态度？

A、厌恶风险，不希望本金损失，希望获得稳定回报

B、保守投资，不希望本金损失，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，愿意为此承担有限本金损失

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%

13、您的目前的个人信用记录属于以下哪一种？

- A. 正常类客户：信用记录良好，无任何不良记录
- B. 瑕疵类客户：信用记录基本良好，少量轻微的逾期记录，但不影响债务的偿还
- C. 次级类客户：信用交易记录有逾期情况，一定程度上影响债务的政策偿还
- D. 禁入类客户：存在严重的不良记录，申请人履行债务的意愿或能力存在严重缺陷，以往债务已形成事实风险

本公司特别提醒您：

1、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重要环节，并不能取代您自己的投资判断，也不会降低金融产品或金融服务的固有风险。其目的是借此协助您选择合适的金融产品类别，以符合您的风险承受能力。

2、若您的风险承受能力测评结果为保守型，将被确认为**最低风险承受能力**，根据《证券期货投资者适当性管理办法》规定，本公司**不得**向风险承受能力最低类别的投资者销售或提供风险等级高于其风险承受能力的产品或者服务。

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，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。

本人在此郑重承诺以上填写的内容真实、准确、完整，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：

日期：

经办员签字：

日期：

募集机构（盖章）：

日期：

问卷评估方案说明：

本公司根据评分情况设置客户风险承受能力评级，评级应与问卷测评分数段一一对应。客户风险承受能力划分级数与本公司产品风险等级划分级数应当一致。

根据风险承受能力评估问卷评估方法说明，您的得分为_____，风险承受能力等级为_____。请根据我司产品风险等级与投资者风险承受能力匹配情况表审慎投资。

风险承受能力评估问卷评估方法说明

方正富邦基金管理有限责任公司（以下为“本公司”）为了帮助投资者能更好地了解自身风险承受能力，选择适合自身风险等级的产品。根据中国证监会发布的《证券期货投资者适当性管理办法》规定，本公司综合考虑收入来源、资产状况、债务、投资知识和经验、风险偏好、诚信状况等因素，设计投资者风险承受能力问卷个人版和机构版，通过标准化问卷和量化打分的方式确定投资者风险承受能力，并进行细化分类和管理。

一、投资者调查问卷分值设置

1、个人版

序号	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
A	3	0	2	4	2	1	0	1	2	0	0	0	6
B	2	1	4	3	3	2	1	2	4	2	1	2	4
C	1	2	5	2	5	3	2	3	5	4	5	4	2
D	1	3	6	1		5	4	5	6	6	6	6	0
E	0	5					6						

二、投资者得分区间和风险结果设置

本公司根据问卷测试结果，将投资者风险承受能力分为五类，具体测试得分区间及风险结果情况如下所示：

1、机构版

得分区间	风险结果	说明
21分及以下	保守型	
22—42	稳健型	
43—63	平衡型	
64—84	成长型	
85—106	积极型	

三、产品风险等级与投资者风险承受能力匹配

遵循基金产品的风险等级和投资者的风险承受能力类型匹配的原则，本公司根据中国证监会发布的《证券期货投资者适当性管理办法》的指导意见，将产品风险等级划分为

产品风险等级与投资者风险承受能力匹配情况表

产品风险承受能力等级 投资者风险承受能力等级	低风险 (R1)	中低风险 (R2)	中风险 (R3)	中高风险 (R4)	高风险 (R5)
积极型 (C5)	匹配	匹配	匹配	匹配	匹配
成长型 (C4)	匹配	匹配	匹配	匹配	不匹配 (可以购买)
平衡型 (C3)	匹配	匹配	匹配	不匹配 (可以购买)	不匹配 (可以购买)

稳健型 (C2)	匹配	匹配	不匹配 (可以购买)	不匹配 (可以购买)	不匹配 (可以购买)
保守型 (C1)	匹配	不能购买	不能购买	不能购买	不能购买

四、注意事项

- 1、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重要环节，并不能取代投资者自身的投资判断，也不会降低金融产品或金融服务的固有风险。其目的是借此协助投资者选择合适的金融产品类别，以符合其的风险承受能力。
- 2、投资者所选择的产品的风险等级超过自身风险承受等级时，由投资者本人承担由此产生的投资风险。
- 3、风险承受能力评价结果的有效期为 1 年。本公司会定期或不定期地提示基金投资者重新接受风险承受能力调查。
- 4、投资者新开账户时需配合本公司接受风险承受能力测试，无测试结果的将无法进行开户和交易。