**风险承受能力调查问卷（个人）**

**投资人姓名：**

**证件类型: □身份证 □其他 证件号码：**

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金融产品或金融服务类别，以符合您的风险承受能力。

风险承受能力评估是本公司向客户履行适当性职责的一个环节，其目的是使本公司所提供的金融产品或金融服务与您的风险承受能力等级相匹配。

本公司特别提醒您：**本公司向客户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，也不会降低金融产品或金融服务的固有风险。同时，与金融产品或金融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，需对您所投资的金融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。

**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

□ 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

**温馨提示：**

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。若您的风险承受能力测评结果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。

**投资人声明：**

**本人确认已知悉本问卷的设计方法和评价说明，并已认真如实回答本调查问卷。本人确认已知悉销售机构的适当性匹配意见不表明对基金/资产管理产品的风险和收益做出实质性判断或者保证。**

**本人承诺在购买基金/资产管理产品前，认真阅读相关法律文件，充分了解产品情况，并在听取销售机构适当性意见的基础上，根据自身能力审慎决策，独立承担投资风险。**

**如本人所选择的产品的风险等级超过自身风险承受等级时，本人愿意承担由此产生的投资风险。**

**投资人签字：**

**日期：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_年\_\_\_\_\_\_\_\_月\_\_\_\_\_\_\_日**