



鑫元基金投资人风险问卷调查(个人)

本问卷旨在评估个人投资者的风险承受能力，问卷共由 19 道题组成。请根据您的实际情况，如实填写。我们将根据您的得分情况以及“得分越高代表风险承受能力越强”的原则，评估出您的风险偏好类型。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。

您的姓名：_____

证件类型：_____

联系方式：_____

证件号码：_____

一、单项选择题

1、您的年龄介于： A. 18-30 岁..... (4 分) B. 31-50 岁..... (3 分) C. 51-65 岁..... (2 分) D. 高于 65 岁..... (1 分)	2、你的学历： A. 高中及以下..... (1 分) B. 中专或大专..... (2 分) C. 本科..... (3 分) D. 硕士及以上..... (4 分)
3、您的职业为： A. 无固定职业..... (1 分) B. 专业技术人员..... (3 分) C. 一般企事业单位员工..... (5 分) D. 金融行业一般从业人员..... (6 分)	4、您的主要收入来源是： A. 工资、劳务报酬..... (3 分) B. 生产经营所得..... (2 分) C. 利息、股转让证券等金融性资产收入..... (1 分) D. 出租、售房地产等非金融性资收

	入..... (1分) E. 无固定收入..... (0分)
5、您可用于投资的资产数额(包括金融和不动)为: A. 不超过 50 万元 人民币..... (1分) B. 50 万 -300 万元 (不含) 人民币..... (2分) C. 300 万 -1000 万元 (不含) 人民币..... (3分) D. 1000 万元 人民币 以上..... (4分)	6、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..... (5分) B. 50%-70% (4分) C. 30%-50%..... (3分) D. 10%-30%..... (2分) E. 10% 以下..... (1分)
7、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..... (3分) B. 有,住房抵押贷款等长期定额债务..... (2分) C. 有,信用卡欠款、消费信贷等短期信用债务..... (1分) D. 有,亲朋之间借款..... (0分)	8、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..... (1分) B. 一般:对金融产品及其相关风险具有基本的知识和理解..... (4分) 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分)
9、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... (2分) B. 购买过债券、保险等理财产品..... (4分) C. 参与过股票、基金等产品的交易..... (6分) D. 参与过权证、期货、期权等产品的交易... (8分)	10、您计划的投资期限是多久? A. 1年以下..... (1分) B. 1至3年..... (2分) C. 3至5年..... (3分) D. 5年以上..... (5分)
11、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..... (0分) B. 少于2年..... (2分) C. 2至5年..... (4分) D. 5至10年..... (5分) E. 10年以上..... (7分)	12、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..... (1分) B. 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..... (2分) C. 期货、融资融券.....

.....
(以下由销售机构填写)

风险测评得分: _____ 客户经理: _____ 经办: _____ 复核: _____ 业务受理章: _____

	<p>(3分)</p> <p>D. 复杂或高风险金融产品 (5分)</p> <p>E. 其他产品..... (5分)</p>
<p>13、当您进行投资时,您的首要目标是:</p> <p>A. 尽可能保证本金安全,不在乎收益率比较低..... (1分)</p> <p>B. 尽可能保证本金安全,可以承担一定的投资风险..... (2分)</p> <p>C. 产生较多的收益,可以承担较大的投资风险..... (3分)</p> <p>D. 实现资产大幅增长,愿意承担很大的投资风险..... (5分)</p>	<p>14、您认为自己能承受的最大投资损失是多少?</p> <p>A. 10%以内..... (1分)</p> <p>B. 10%-30%..... (4分)</p> <p>C. 30%-50%..... (7分)</p> <p>D. 超过 50%..... (10分)</p> <p>E. 不愿承担任何损失..... (0分)</p>
<p>15. 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:</p> <p>A. 全部投资于收益较小且风险较小的 A..... (1分)</p> <p>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..... (2分)</p> <p>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..... (3分)</p> <p>D. 全部投资于收益较大且风险较大的 B... (5分)</p>	<p>16、以下描述中何种符合您的实际情况:</p> <p>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..... (8分)</p> <p>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..... (6分)</p> <p>C. 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..... (6分)</p> <p>D. 我不符合以上任何一项描述..... (1分)</p>
<p>17、您打算将自己的投资回报主要用于:</p> <p>A. 改善生活..... (6分)</p> <p>B. 个体生产经营或证券投资以外的投资行为..... (4分)</p> <p>C. 履行扶养、抚养或赡养义务..... (3分)</p> <p>D. 本人养老或医疗..... (2分)</p> <p>E. 偿付债务..... (1分)</p>	<p>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:</p> <p>A. 1-2 人..... (5分)</p> <p>B. 3-4 人..... (3分)</p> <p>C. 5 人以上..... (1分)</p>
<p>19、您的诚信记录是否良好?</p> <p>A、是..... (1分)</p> <p>B、否..... (0分)</p>	

以上一系列问题可在您选择合适的产品前，协助评估您的风险承受能力、理财方式及投资目标。

请签字承诺您是为自己购买产品【 】

特别提示：

风险承受能力调查问卷及评价结果仅供参考，投资者应自行承担投资风险，我公司不对调查问卷的准确性及全面性负责，并有权调整调查问卷及评价标准。

我公司提示投资者不应仅根据投资者风险承受能力与产品或服务的风险等级相匹配即作出投资决策，投资者还应考虑本问卷中特定问题所涉及的投资品种和期限等因素以综合判断特定产品或服务是否适合投资者进行投资，例如投资者拟投资期限与产品期限之间的匹配情况、投资者拟投资的产品类型等。

请确认您的风险偏好类型与产品风险等级的匹配关系：

得分情况	得分 < 20	20 ≤ 得分 < 45	45 ≤ 得分 < 60	60 ≤ 得分 < 80	80 ≤ 得分
风险偏好	<input type="checkbox"/> 保守型	<input type="checkbox"/> 稳健型	<input type="checkbox"/> 平衡型	<input type="checkbox"/> 成长型	<input type="checkbox"/> 积极型
匹配类型	低风险	中低、低风险	中、中低、低风险	中高、中、中低、低风险	高、中高、中、中低、低风险

客户签署确认：

- 1、本人已经了解并愿意遵守国家有关证券市场管理和基金管理公司产品销售管理（包括但不限于合格投资者、销售适当性、反洗钱等）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变化，本人将及时书面通知贵公司。
- 2、本人已知悉贵公司旗下产品的风险等级。本人愿意接受此问卷调查，并已如实回答。如本人所选择的产品风险等级超过本人的风险承受等级时且本人不属于风险承受能力最低类别的投资者时，本人确认已充分认知相关产品的风险状况，此投资行为为本人意愿行为，自行承担此投资的风险。

本人签名： _____

日期： _____

.....
(以下由销售机构填写)

风险测评得分： _____ 客户经理： _____ 经办： _____ 复核： _____ 业务受理章： _____