

## 个人投资者风险承受能力调查问卷

尊敬的客户：

根据中国证监会颁布的《证券期货投资者适当性管理办法》的相关要求，我司作为基金管理人，应当对投资者的风险承受能力进行调查和评价，并且定期或不定期地提示投资者进行风险承受能力调查的更新。

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/申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基金产品。

### 1、您的主要收入来源是：

- A. 无固定收入
- B. 出租、出售房地产等非金融性资产收入
- C. 利息、股息、转让证券等金融性资产收入
- D. 生产经营所得
- E. 工资、劳务报酬

### 2、您的家庭就业状况是：

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

### 3、您的家庭可支配年收入为（折合人民币）为：

- A. 50 万元以下
- B. 50 万-100 万元
- C. 100 万-500 万元
- D. 500 万-1000 万元
- E. 1000 万元以上

### 4、您可用于金融投资的资产数额（包括储蓄、保险和金融产品投资，不包括住宅和实业投资）为：

- A. 50 万元以下
- B. 50 万-100 万元
- C. 100 万-500 万元
- D. 500 万-1000 万元
- E. 1000 万元以上

### 5、您是否有尚未清偿的数额较大的债务，如有，其性质是：

- A. 有，亲朋之间借款
- B. 有，信用卡欠款、消费信贷等短期信用债务
- C. 有，住房抵押贷款等长期定额债务
- D. 没有

**6、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

**7、您的投资经验可以描述为：**

- 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

**8、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

**9、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

**10、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

**11、您认为较为理想的基金投资期限是多久：**

- A. 1 年以下
- B. 1 至 3 年
- C. 3 至 5 年
- D. 5 年以上

**12、您打算重点投资的产品类型为：**

- A. 货币市场基金及短期理财基金
- B. 债券、债券型基金等固定收益类投资品种
- C. 股票、混合型基金、股票型基金等权益类投资品种
- D. 期货、期权等金融衍生品
- E. 其他更复杂或风险更高的产品

**说明：**本问卷旨在评估基金个人投资者的风险承受能力，每题设有多个选项，每个选项得分请参照以下《个人投资者评分表》。我们将根据您的得分情况，评估出您的风险偏好类型。并提醒您在选择基金产品前，充分了解基金产品的风险特征和自身的风险承受能力，审慎选择与您的风险能力相匹配的基金产品。

**个人投资者评分表**

序号	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
A	0	0	0	0	2	0	2	0	最低 风险 承受 能力	2	2	0
B	2	2	2	2	4	3	4	2	4	4	4	2
C	4	4	4	4	6	6	6	4	6	6	6	4
D	6	6	6	6	8		8	6	8	8	8	6
E	8	8	8	8				8				8

**个人投资者风险承受能力划分标准对照表**

风险承受能力	分值区间	匹配的基金产品
C0	第 9 题选 A	R1
C1	0-30 分（含 30 分）	R1
C2	30-50 分（含 50 分）	R2、R1
C3	50-70 分（含 70 分）	R3、R2、R1
C4	70-85 分（含 85 分）	R4、R3、R2、R1
C5	85 分以上	R5、R4、R3、R2、R1

本人承诺：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：

日期：                      年      月      日

## 投资者类型及风险匹配告知书

基金公司告知栏	<p>尊敬的投资者：</p> <p>我司已收到您提交的投资者姓名为_____，基金账号为_____的基金账户的《个人投资者风险承受能力调查问卷》。根据您填写问卷内容，本公司对您的风险承受能力进行了综合评估，现得到评估结果如下：</p> <p>您的风险承受能力为：<input type="checkbox"/>C0（最低风险承受能力） <input type="checkbox"/>C1 <input type="checkbox"/>C2 <input type="checkbox"/>C3 <input type="checkbox"/>C4 <input type="checkbox"/>C5</p> <p>适合投资的基金产品按风险等级分类为：<input type="checkbox"/>R1 <input type="checkbox"/>R2 <input type="checkbox"/>R3 <input type="checkbox"/>R4 <input type="checkbox"/>R5</p> <p>不适合投资的基金产品按风险等级分类为：<input type="checkbox"/>R1 <input type="checkbox"/>R2 <input type="checkbox"/>R3 <input type="checkbox"/>R4 <input type="checkbox"/>R5</p> <p>我司在此郑重提醒，我司向您销售的产品或提供的服务将以您的风险承受能力调查结果为基础，您需如实填写相关选项，若您提供的信息发生任何重大变化，您应及时书面通知我司并更新《个人投资者风险承受能力调查问卷》。我司建议您审慎评判自身风险承受能力、结合自身投资行为，认真填写您的风险调查问卷，并作出审慎的投资判断。</p> <p>您所购买的基金产品风险等级可能因市场或运作情况而发生调整，并可能超出您自身风险承受能力，从而可能产生不利后果和损失，请您及时关注产品风险等级调整的通知并谨慎决策，以确保自身的投资决定与您的风险承受能力一致。</p> <p>如您在审慎考虑后同意我司的评估结果，请认真阅读以下内容，并签字以示同意。</p> <p style="text-align: center;">国寿安保基金直销柜台：</p> <p style="text-align: right;">年 月 日</p>
投资者确认栏	<p>国寿安保基金管理有限公司：</p> <p>本人在贵公司的提示下，已经审慎考虑自身的风险承受能力，并在此确认：</p> <p>本人的风险承受能力为：<input type="checkbox"/>C0（最低风险承受能力） <input type="checkbox"/>C1 <input type="checkbox"/>C2 <input type="checkbox"/>C3 <input type="checkbox"/>C4 <input type="checkbox"/>C5</p> <p>适合投资的基金产品按风险等级分类为：<input type="checkbox"/>R1 <input type="checkbox"/>R2 <input type="checkbox"/>R3 <input type="checkbox"/>R4 <input type="checkbox"/>R5</p> <p>不适合投资的基金产品按风险等级分类为：<input type="checkbox"/>R1 <input type="checkbox"/>R2 <input type="checkbox"/>R3 <input type="checkbox"/>R4 <input type="checkbox"/>R5</p> <p>本人仔细阅读了贵司的《投资者类型及风险匹配告知书》，已充分知晓并理解贵司对本人的风险承受能力评估及产品、服务风险等级匹配结果。本人对该《投资者类型及风险匹配告知书》内容没有异议，愿意遵守法律、法规及贵司有关规定，通过贵司购买产品或者服务。</p> <p>本人承诺，将及时以书面方式如实向贵司告知本人的重大信息变更并更新《个人投资者风险承受能力调查问卷》。本确认函系本人独立、自主、真实的意思表示，特此确认。</p> <p style="text-align: center;">投资者确认签字：</p> <p style="text-align: right;">年 月 日</p>