

财信基金管理有限公司

个人风险承受能力调查问卷

客户名称：_____

证件号码：_____

证件类型：_____

基金账号：_____ (新开户免填)

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基金（公募基金及私募资产管理计划，以下统称为“基金”）产品类别，以符合您的风险承受能力。

风险承受能力评估是本公司向您提供的适当性服务中的一个环节，其目的是使本公司所提供的金融产品与您的风险承受能力等级相匹配。为了保障您的权益，请您如实向本公司提供相关信息和资料。若您不提供信息或提供的信息不真实、不准确、不完整的，本公司将无法确定您的风险承受能力等级，从而无法向您销售产品或提供服务，由此产生的后果由您自行承担。

本公司特别提醒您：风险承受能力评估等适当性服务，并不能取代您自己的投资判断，也不会降低金融产品的固有风险。本公司的适当性匹配意见不表明其对产品或者服务的风险和收益做出实质性判断或者保证。同时，与金融产品相关的投资风险、履约责任以及费用等将由您自行承担。

本公司建议：当您的各项状况发生重大变化时，应当及时通知本公司，并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，本公司保证将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: 您的年龄？

- ☐ A: 30岁以下
- ☐ B: 30岁（含）至40岁
- ☐ C: 40岁（含）至50岁
- ☐ D: 50岁（含）至60岁
- ☐ E: 60岁（含）以上

2: 您的投资目的？

- ☐ A: 赚取短期差价
- ☐ B: 每年获得一定的现金收益
- ☐ C: 获取长期收益
- ☐ D: 抵抗通货膨胀
- ☐ E: 保护本金

3: 您有多长时间的基金等相关产品投资经验？

- ☐ A: 10年（含）以上
- ☐ B: 6年（含）-10年
- ☐ C: 2年-5年
- ☐ D: 一年以内
- ☐ E: 无

4: 您预计持有基金的年限是多久？

- ☐ A: 3年以内
- ☐ B: 3年（含）-5年
- ☐ C: 5年（含）-10年

☐D:10年（含）-20年

☐E:20年（含）以上

5: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B

☐B:大部分投资于B

☐C:两种投资各一半

☐D:大部分投资于A

☐E:全部投资于A

6:你的年收入是多少？

☐A:少于5万元

☐B:5万元（含）-15万元

☐C:15万元（含）-30万元

☐D:30万元（含）-50万元

☐E:50万元（含）以上

7:您目前的居住状况是？

☐A:除自有住房外还投资不动产

☐B:有住房，已付全款

☐C:有住房，但每月按揭负担较小或无按揭

☐D:有住房，但每月按揭负担较大

☐E:租房或其他状况

8:投资亏损对您的心理影响是？

☐A:不影响

☐B:基本无影响

☐C:会有点懊悔的情绪

☐D:会痛心疾首，情绪很坏

☐E:影响正常生活

9:假设你投资的股票在一个星期中亏了20%，你会怎么办？

☐A:清仓 然后投入到一个波动小的基金中

☐B:卖掉一半

☐C:等着价格反弹再卖掉

☐D:什么都不做(觉得这是正常的)

☐E:补仓

10:您投资的资金占您家庭收入百分比有多少？

☐A:<10%

☐B:10%（含）-30%

☐C:30%（含）-50%

☐D:50%（含）-90%

☐E:>90%（含）

11:如果你刚刚得到10万元年终奖金，您打算把这笔钱投资于什么地方？

☐A:将它存入银行定期存款或购入货币基金

☐B:投资在一些比较安全及高素质的债券或债券基金

☐C:投资到股票或股票基金

☐D:投资于股指期货

12:您面前有一个不错的投资机会，但投资门槛比较高，您需要借钱来投资，您会借钱吗？

☐A:决不借钱

☐B:可能会借，要回家商量一下

☐C:一定会借

13:您的家庭负担状况是？

☐A:在校生单身或结婚不久，没有什么家庭负担

☐B:有一定的家庭负担，但不重

☐C:子女尚小，父母需要赡养，家庭负担较重

☐D:家庭负担很重，例如家里有长期的病人等情况

14:如果您有信用卡，会如何使用？

☐A:经常会满额刷卡

☐B:偶尔会满额刷卡

☐C:从来不会满额刷卡

15:您和您的家庭成员中是否存在信用负面记录？

☐A:偶尔有

☐B:有

☐C:从来没有

16:最近3年内，您的信用卡或贷款出现过逾期还款的次数？

☐A:0

☐B:1

☐C:2

☐D:3及以上

☐E:没有办理

17:您在办理贷款或信用卡时，银行是否提示过应按约定还款，否则产生不良记录会影响信贷业务？

☐A:提示过

☐B:没有办理

☐C:没提示过

18:在信用卡还款时，您会按以下那种方式来还款？

☐A:经常忘记还款

☐B:经常按最低还款额度进行还款

☐C:经常会部分还款

☐D:没有信用卡

☐E:准时全额还款

19:风险最低等级判断题目

☐A:在投资中不愿承担任何损失

☐B:在投资中愿意承担损失

（注意：本公司将选择：“A. 在投资中不愿承担任何损失”的普通个人投资者评定为风险承受能力最低类别投资者“保守型C1”，该类投资者不得购买高于其风险承受能力的产品。）

根据投资者填写的风险承受能力调查问卷，我们将投资者按照风险承受能力分为五大类，承受能力由高到低排序为：激进型、积极型、稳健型、谨慎型和保守型。

公募基金风险与投资者风险承受能力等级匹配表

（“✓”代表匹配，“✗”代表不匹配）

基金产品 风险等级 \ 投资者类型	保守型 (C1)	谨慎型 (C2)	稳健型 (C3)	积极型 (C4)	激进型 (C5)
低风险 (R1)	✓	✓	✓	✓	✓
中低风险 (R2)	不匹配 禁止购买	✓	✓	✓	✓
中等风险 (R3)	不匹配 禁止购买	不匹配	✓	✓	✓
中高风险 (R4)	不匹配 禁止购买	不匹配	不匹配	✓	✓
高风险 (R5)	不匹配 禁止购买	不匹配	不匹配	不匹配	✓

*风险承受能力最低类别投资者【C1】不得购买高于其风险承受能力的产品。

1. 如果投资者风险承受能力高于或等于其欲购买的基金/资产管理计划风险等级，允许其进行认购/申购。如果投资者风险承受能力低于欲购买的公募基金风险等级，我司会进行风险警示，提醒您谨慎决策。如您了解该基金风险后仍愿意购买的，需签署风险确认函，确认您已充分知悉并自愿承担投资该基金带来的风险。您也可重新进行风险测评，我司按照最近一次的风险测评结果，为贵司提供风险评级匹配的产品。

2. 如投资者拒绝进行风险承受能力测评，我司有权拒绝向投资者销售或提供产品或服务。

3. 投资者不能购买与自身风险承受能力不相匹配的资产管理计划。

4. 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（如市场风险、信用风险、流动性风险、操作风险等）、履约责任以及费用等将由您自行承担。

投资者声明

1. 本人已了解贵公司风险承受能力与产品风险等级匹配的要求，愿意接受本问卷的调查方法，承诺已按实际情况如实回答问卷，同意接受依据本问卷所评测的投资者类别和风险承受能力评级结果。

2. 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、有效、准确、完整。本人承诺，若本人填写本问卷的相关信息发生任何重大变化，本人保证将及时书面通知贵公司，重新接受风险测评，否则本人承诺自行承担由此造成的不利后果。

投资者签名：

日期： 年 月 日