



## 个人投资者风险承受能力评估问卷

根据中国证监会颁布的《证券投资基金销售业务信息管理平台管理规定》、《证券投资基金销售适用性指导意见》等法规的要求，我司作为基金销售机构，应当为基金投资人的风险承受能力进行调查和评价的服务，并且定期或不定期地提示基金投资人进行风险承受能力调查的更新。基金投资人在基金购买过程中应当注意核对自己的风险承受能力和基金产品风险的匹配情况。

### 1、您进行基金投资的主要目的是什么？

- A、日常生活保障 B、养老 C、子女教育 D、资产增值 E、购房置业

### 2、您对基金投资的收益有何预期？

- A、获取微利，但收益有保证  
B、获取一般盈利，但收益保持稳定  
C、获取适度盈利，低于同期股市表现，但波动性小  
D、获取与同期股市相当的收益，但需承受与股市相当的波动性  
E、获取超高收益，但需承受比股市更大的波动

### 3、假如股市在今后五年表现极差，您能承受的极限是什么？

- A、获取高额收益 B、获取适当收益 C、获取少量收益 D、盈亏持平 E、亏损

### 4、您对债券、基金、股票、股指期货四类投资品种，有多少了解？

- A、全都不了解 B、了解一种 C、了解两种 D、了解三种 E、全部都很了解

### 5、您进行证券投资的时间有多长？

- A、1年以内 B、在1到3年之间 C、在3到5年之间 D、在5到10年之间 E、10年以上

### 6、您的年收入是多少？

- A、2万元以下 B、2万元至5万元 C、5万元至15万元 D、15万元至50万元 E、50万元以上

### 7、您投资基金(非货币)和股票的资金占家庭总流动资产的比例为：

- A、不到一成 B、三成左右 C、一半左右 D、七成左右 E、八成以上

### 8、您目前所处的年龄段是？

- A、55岁以上 B、45岁到55岁 C、35岁到45岁 D、25岁到35岁 E、25岁以下

### 9、您一般的投资期限是多久？

- A、1年以内 B、1年到3年 C、3年到5年 D、5年到10年 E、10年以上

### 10、如果您的基金投资暂时亏损了25%，您怎么办？

- A、无法承受风险，准备亏损出局  
B、3个月到6个月内如果还是亏损25%，就准备赎回  
C、1年之内还是亏损25%，就准备赎回  
D、2到3年之内都可以持有  
E、没关系，可以长期持有

**评分标准为：**

A-2分， B-4分， C-6分， D-8分， E-10分

分数	典型分类	类型描述（代表您可以接受的情况）
20分至40分	保守型	1. 预期波动性低， 但非绝对保证 2. 资产市值虽然波动较低， 但可能低于原始投资本金
40分（含）至80分	稳健型	1. 较高的投资风险， 希望预期报酬率可以优于中长期存款利率（约3-5年）， 并确保投资本金不因通货膨胀而贬值 2. 资产市值会波动， 而且可能低于原始投资本金 3. 预期波动性高于保守型投资人
80分（含）至100分	积极型	1. 高度的投资风险， 短、中及长期的波动性均高， 但也希望预期报酬也极度丰厚 2. 资产市值会波动， 而且可能还低于原始投资本金 3. 预期波动性高于稳健型投资人

根据您所提供的回答， 您的投资风险承受等级是\_\_\_\_\_型

重要提示：基金投资人在基金购买过程中注意核对自己的风险承受能力和基金产品风险的匹配情况。如果您所选择的基金产品超过您的风险承受能力，将自行承担此投资的风险。

投资人签名：

填写日期：

年 月 日