

普通投资者风险承受能力评估问卷

(适用于自然人投资者)

投资者姓名:

身份证件号:

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投资者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者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者金融服务的固有风险。同时,与金融产品或者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。

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.您目前的主要收入来源是:

- A. 工资、劳务报酬
- B. 生产经营所得
- C. 利息、股息、转让证券等金融性资产收入
- D. 出租、出售房地产等非金融性资产收入
- E. 无收入来源,生活主要依靠积蓄或社会保障

2.您可支配的家庭年收入是多少?

- A. 不超过 10 万人民币
- B. 10 万-50 万(不含)人民币
- C. 50 万-100 万(不含)人民币
- D. 100 万以上人民币

3.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，亲朋之间借款

4.您预计可用于投资的资产数额（包括金融资产和不动产）为：

- A. 不超过 10 万人民币
- B. 10 万-100 万（不含）人民币
- C. 100 万-300 万元（不含）人民币
- D. 300 万元人民币以上

5.您的投资知识可描述为：

- A. 不具备证券期货基金等金融投资知识
- B. 有限：基本没有证券期货基金等金融投资知识
- C. 一般：对证券期货基金等金融产品及相关风险具有基本的知识和理解
- D. 丰富：对证券期货基金等金融产品及相关风险具有丰富的知识和理解
- E. 非常丰富：具有专业的证券期货基金等金融产品及相关风险知识，且理解深入

6.您具有以下哪些金融产品的投资经验：（本题可多选，但评分以最高分值选项为准。）

- A. 银行存款、债券、货币市场基金、债券型基金或其它固定收益类产品等
- 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等
- C. 期货、融资融券
- D. 期权、互换等金融衍生产品，非标准化资产的私募基金、资管计划、信托计划，或其他复杂金融产品或服务

7.您已有多少年的金融投资经验：

- A. 1 年以下
- B. 1-5 年
- C. 5-10 年
- D. 10 年以上

8.除期货以外，您还打算重点投资于哪些种类的投资品种？（本题可多选，但评分以其中最高分值选项为准。）

- A. 银行存款

- B. 债券、货币市场基金、债券基金等固定收益类投资品种
- C. 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
- D. 期货期权、融资融券
- E. 场外期权、互换等金融衍生产品，非标准化资产的私募基金、资管计划、信托计划，或其他复杂金融产品或服务

9.假设有两种不同的投资：投资 A 预期获得 5%的收益，有可能承担非常小的损失；投资 B 预期获得 20%的收益，但有可能面临 25%甚至更高的亏损。您平常更愿意将您的投资资产分配为：

- A. 全部投资于 A
- B. 大部分投资于 A
- C. 两种投资各一半
- D. 大部分投资于 B
- E. 全部投资于 B

10.当发生下述情况时，您会明显感到不安？

- A. 不愿意承担任何投资损失
- B. 20%以内的投资损失
- C. 50%以内的投资损失
- D. 70%以内的投资损失
- E. 损失可能超过本金

11.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和赡养义务的人数为：

- A. 无需负担
- B. 1-2 人
- C. 3-4 人
- D. 5 人以上

12.您家庭的就业状况是：

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

您的得分总计为： _____分

我司评估意见：您的风险承受能力属于： _____

投资者签署确认

本人已经了解并愿意遵守国家有关期货市场管理的法律、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、准确、完整。若本人提供的信息发生任何重大变化，本人将及时书面通知贵公司。

投资者（签字）：

日期： 年 月 日

