

风险提示及风险承受能力调查问卷（个人版）

投资人名称：

填写日期：

基金投资风险提示

尊敬的基金投资人：

基金投资存在投资风险。为了保护投资人的合法权益，请在投资基金前认真阅读以下内容：

（一）证券投资基金是一种长期投资工具，其主要功能是分散投资，降低投资单一证券所带来的个别风险。基金不同于银行储蓄和债券等能够提供固定收益预期的金融工具，投资人购买基金，既可能按其持有份额分享基金投资所产生的收益，也可能承担基金投资所带来的本金亏损及超过原始本金的损失。

（二）基金在投资运作过程中可能面临各种风险，一般来说，基金的收益预期越高，投资者承担的风险也越大。基金在投资运作过程中可能面临各种风险，既包括市场风险，由于基金份额持有人连续大量赎回基金产生的流动性风险，也包括基金自身的管理风险、技术风险、合规风险和权利限制风险等。投资人选择购买的基金可能限制投资人的权利行使期限，如设置持有期或封闭期等非一般开放式基金将限制投资人赎回的时间，即使投资人拟投资的基金为一般开放式基金，也可能因为巨额赎回或基金合同中约定的其他情形导致投资人的赎回申请确认失败或无法被及时确认。巨额赎回风险是开放式基金所特有的一种风险，即当单个交易日基金的净赎回申请超过基金总份额的百分之十时，投资人将可能无法及时赎回持有的全部基金份额。

（三）基金管理人承诺以诚实守信、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证旗下基金一定盈利，也不保证最低收益。旗下基金的过往业绩及其净值高低并不预示其未来业绩表现。因基金管理人经验、知识、技术等方面的差异导致投资判断会有差异从而影响基金的收益水平，可能使投资者投资本金发生损失。如果基金管理人、基金托管人、基金服务机构业务或者财务状况变化，可能会影响投资者的判断，也可能导致投资本金发生损失。基金管理人提醒投资人基金/资产管理计划投资的“买者自负”原则，在做出投资决策后，基金/资产管理计划运营状况与基金/资产管理计划净值变化引致的投资风险，由投资人自行承担。

（四）本问卷旨在了解投资人可承受的风险程度等情况，借此协助投资人选择合适的金融产品或金融服务类别，以符合贵机构的风险承受能力。本次调查不构成任何投资建议，并不能取代投资人自己的判断，投资人应根据自身风险承受能力选择基金产品并自行承担投资基金的风险。如投资人在进行本调查问卷时存在欺诈、隐瞒或其他不实陈述而导致本调查问卷结果与投资实际情况不符，本公司不承担任何责任。

投资者在投资基金前应认真阅读《基金合同》、《招募说明书》、《产品资料概要》、《资产管理计划合同》等基金/资产管理计划法律文件，全面认识基金/资产管理计划的风险收益特征和产品特性，并根据自身的投资目的、投资期限、投资经验、资产状况等判断基金/资产管理计划是否和自身的风险承受能力相适应。当投资者的各项状况发生重大变化时，需对所投资的金融产品及时进行重新审视，以确保投资者的投资决定与投资者可承受的投资风险程度等实际情况一致。

重要提示：投资人应确认在进行本调查问卷时，所做的选项真实、准确、完整和可靠，以便于本公司根据投资人的风险等级，对投资人的投资行为做出表面是否匹配的检查和提示。本次调查不构成任何投资建议，也不对投资人的投资决策形成实质影响。如投资人在进行本调查问卷时存在欺诈、隐瞒或其他不实陈述而导致本调查问卷结果与投资实际情况不符，本公司不承担任何责任。

问卷内容（请在符合的选项上打钩）

1、您的主要收入来源是：

- 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. 无固定收入

2、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 B. 50%-70% C. 30%-50%
- D. 10%-30% E. 10%以下

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 50 万元人民币 B. 50 万-300 万元(不含)人民币
- C. 300 万-1000 万元(不含)人民币 D. 1000 万元人民币以上

5、以下描述中何种符合您的实际情况:

- 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
- 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
- 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
- D. 我不符合以上任何一项描述

6、您的投资经验可以被概括为:

- A. 有限: 除银行活期账户和定期存款外, 我基本没有其他投资经验
- B. 一般: 除银行活期账户和定期存款外, 我购买过基金、保险等理财产品, 但还需要进一步的指导
- C. 丰富: 我是一位有经验的投资者, 参与过股票、基金等产品的交易, 并倾向于自己做出投资决策
- D. 非常丰富: 我是一位非常有经验的投资者, 参与过权证、期货或创业板等高风险产品的交易

7、有一位投资者一个月内做了 15 笔交易(同一品种买卖各一次算一笔), 您认为这样的交易频率:

- A. 太高了 B. 偏高
- C. 正常 D. 偏低

8、过去一年时间内, 您购买的不同产品或接受的不同服务(含同一类型的不同产品或服务)的数量是:

- A. 5 个以下 B. 6 至 10 个
- C. 11 至 15 个 D. 16 个以上

9、以下金融产品或服务, 您投资经验在两年以上的有:

- A. 银行存款等 B. 债券、货币市场基金、债券型基金或其它固定收益类产品等
- 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等
- D. 期货、融资融券 E. 复杂金融产品、其他产品或服务

(注: 本题可多选, 但评分以其中最高分值选项为准。)

10、如果您曾经从事过金融市场投资, 在交易较为活跃的月份, 平均月交易额大概是多少:

- A. 10 万元以内 B. 10 万元-30 万元 C. 30 万元-100 万元
D. 100 万元以上 E. 从未从事过金融市场投资

11、您用于证券投资的大部分资金不会用作其它用途的时间段为：

- A. 0 到 1 年 B. 0 到 5 年 C. 无特别要求

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
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
C. 期货、融资融券等 D. 复杂或高风险金融产品或服务 E. 其他产品或服务

(注：本题可多选，但评分以其中最高分值选项为准。)

13、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

14、当您进行投资时，您的首要目标是：

- A. 尽可能保证本金安全，不在乎收益率比较低
B. 产生一定的收益，可以承担一定的投资风险
C. 产生较多的收益，可以承担较大的投资风险
D. 实现资产大幅增长，愿意承担很大的投资风险

15、您认为自己能承受的最大投资损失是多少：

- A. 尽可能保证本金安全
B. 一定的投资损失
C. 较大的投资损失
D. 损失可能超过本金

16、您打算将自己的投资回报主要用于？

- A. 改善生活 B. 个体生产经营或证券投资以外的投资行为
C. 履行扶养、抚养或赡养义务 D. 本人养老或医疗 E. 偿付债务

17、您的年龄是？

- A. 18-30 岁 B. 31-40 岁 C. 41-50 岁 D. 51-60 岁 E. 超过 60 岁

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：

- A. 1-2 人 B. 3-4 人 C. 5 人以上

19、您的最高学历是：

- A. 高中或以下 B. 大学专科 C. 大学本科 D. 硕士及以上

20、您家庭的就业状况是：

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

重要问题：您是否存在下述情形：（1）不具有完全民事行为能力，（2）没有风险容忍度或者不愿承受任何投资损失？

- 是
- 否

投资人声明及签章

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、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。并本人已经充分了解了自身风险承受能力类型和适合购买的产品类型。

本人知悉贵公司不得对客户作出盈利保证、本金不受损失的承诺或限定损失金额、比例的承诺。本人已经知悉基金交易中任何盈利保证或者不会发生损失的承诺均为不可能或者没有根据的，并且声明从未在任何期间从贵公司的任何代表或者工作人员处得到过此类承诺。

★投资人（签名）：

日期：