

个人投资者风险属性评估问卷

投资者姓名：_____

风险提示：公募基金、特定客户资产管理计划投资需承担各类风险，本金可能遭受损失。同时，公募基金、资产管理计划投资还要考虑市场风险、信用风险、流动性风险、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。

以下一系列问题可在您选择合适的基金产品前，协助评估您的风险承受能力、理财方式及投资目标。

一、基本信息

1、您的年龄是：

- A. 18-24岁；
- B. 25-40岁；
- C. 41-60岁；
- D. 61-70岁；
- E. 超过70岁；

2、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. 家庭负担较重，例如家里有长期的病人等情况；
- E. 家庭负担很重；

二、财务状况

3、您的年收入是多少：

- A. 50万元（含）以上；
- B. 30万元（含）～ 50万元；
- C. 15万元（含）～ 30万元；
- D. 5万元（含）～ 15万元；
- E. 少于5万元；

4. 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；

5、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；

三、投资知识

6、以下描述中何种符合您的实际情况：

- A. 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；
- 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. 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；
- D. 我虽然没有系统学习过投资相关知识，但有自我学习和投资经验；
- E. 我几乎不懂什么投资知识；

四、投资经验

7、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. 相对丰富：我购买过股票、基金、保险等理财产品，有一定经验；
- D. 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；
- E. 非常丰富：我是一位非常有经验的投资者，参与过创业板、权证、期货等高风险产品的交易；

8、过去一年时间内，您所购买的不同金融产品（含同一类型的不同金融产品）的数量是：

- A. 5个以下；
- B. 6至10个；
- C. 11至15个；
- D. 16个至20个；
- E. 20个以上；

9、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年（含）至5年；
- D. 5年（含）至10年；
- E. 10年（含）以上；

五、投资目标

10、您预计持有基金的年限是多久：

- A. 0到1年；
- B. 1到3年；
- C. 3到5年；
- D. 5到10年；
- E. 10年以上；

11、您打算重点投资于哪类投资品种：

- A. 货币市场基金；
- B. 债券、短期理财基金等；
- C. 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、融资融券；
- E. 复杂或高风险金融产品；

（注：本题可多选，但评分以其中最高分值选项为准。）

12、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；

六、风险偏好

13、当您进行投资时，您的首要目标是：

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

14、您认为自己能承受的最大投资损失是多少：

- A. 10%以内；
- B. 10%-30%；
- C. 30%-50%；
- D. 超过50%；

15、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；

七、诚信信息

16、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；

17、您和您的家庭成员中是否存在信用负面记录：

- A. 偶尔有；
- B. 很少有；
- C. 从来没有；

18、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；

19、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；

20、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；

21、您投资资金的性质是：

- A、自有资金；
- B、通过设立的理财产品募集的资金；
- C、吸收公众的存款；
- D、通过借贷获得的资金。

以上问题的总分为 100 分，根据您所选择的问题答案，您对投资风险的整体承受程度及您的风险偏好总得分为：_____分，属于_____型投资者。

风险程度确认：

我在此确认本次调查反映我的真实意愿，同时确认经贵公司提醒，我应持有充分的流动资金以应不时之需。

客户签名：_____日期：_____

重要声明：

本风险属性评估问卷根据业内通行做法设计，结果是根据被调查人填写问卷时所提供的个人资料而推论得出，其结果将作为被调查人未来投资本公司基金产品的参考资料。此问卷内容及结果不构成与被调查人的要约，财通基金管理有限公司将不对此问卷的准确性及信息是否完整负责。财通基金管理有限公司明确规定所有获准使用此资料的员工均须遵守公司的保密责任。

客户经理签名：_____日期：_____