

## 风险承受能力测评问卷

（个人版）

投资者名称：\_\_\_\_\_ 证件号码：\_\_\_\_\_

根据中国证监会颁布的《证券投资基金销售适用性指导意见》、《证券期货投资者适当性管理办法》、《基金募集机构投资者适当性管理实施指引》（试行）、《公开募集证券投资基金投资者适当性管理细则》等法规的要求，风险承受能力评估是本公司向投资者履行适当性义务的一个环节，其目的是了解您可承受的风险程度等情况，借此协助您选择合适的产品或服务类别，以符合您的风险承受能力。

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义务，并不能取代您自己的投资判断，也不会降低产品或服务的固有风险。同时，与产品或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。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。

本公司建议：当您的各项状况发生重大变化时，需对您所投资的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或因审计、法律等外部专业顾问提供服务而向其提供以外，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。

### 一、财务状况

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、您的家庭可支配年收入为（折合人民币）？

- ☐ A、50 万元以下（含）
- ☐ B、50—100 万元（含）
- ☐ C、100—500 万元（含）
- ☐ D、500—1000 万元（含）
- ☐ E、1000 万元以上

3、在您每年的家庭可支配收入中，可用于金融投资（储蓄存款除外）的比例为？

- ☐ A、50%以上
- ☐ B、26—50%之间
- ☐ C、10—25%之间
- ☐ D、10%以下

4、您是否有尚未清偿的数额较大的债务，如有，其性质是？

- ☐ A、有，住房抵押贷款等长期定额债务
- ☐ B、有，信用卡欠款、消费信贷等短期信用债务
- ☐ C、有，亲朋之间借款
- ☐ D、没有

## 二、投资知识及经验

5、您的投资知识可描述为？

- ☐ A、有限：基本没有金融产品方面的知识
- ☐ B、一般：对金融产品及其相关风险具有基本的知识和理解
- ☐ C、丰富：对金融产品及其相关风险具有丰富的知识和理解

6、您的投资经验可描述为？

- ☐ A、除银行储蓄外，基本没有其他投资经验
- ☐ B、购买过债券、保险等理财产品
- ☐ C、参与过股票、基金等产品的交易
- ☐ D、参与过权证、期货、期权等产品的交易

7、您有多少年投资基金、股票、信托、私募资管产品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（含）
- ☐ C、2至5年（含）
- ☐ D、5至10年（含）
- ☐ E、10年以上

## 三、投资目标

8、您计划的投资期限是多久？

- ☐ A、1 年以内（含）
- ☐ B、1—3 年（含）
- ☐ C、3—5 年（含）
- ☐ D、5 年以上（含）

9、您更倾向于投资意向哪一类金融产品？

- ☐ 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、股票型基金等权益类投资品种
- ☐ C、期货、期权等金融衍生品
- ☐ D、复杂金融产品或其他产品

#### 四、风险偏好

10、以下哪项描述最符合您的投资态度？

- ☐ A、厌恶风险，不希望本金损失，希望获得稳定回报
- ☐ B、保守投资，能够容忍少量本金损失，愿意承担一定幅度的收益波动
- ☐ C、寻求资金的较高收益和成长性，愿意为此承担有限本金损失
- ☐ D、希望赚取高回报，愿意为此承担较大本金损失

（本题若选择 A，将直接判定为最低风险承受能力。根据《证券期货投资者适当性管理办法》规定，投资者将无法交易风险等级高于其风险承受能力的产品或者服务。）

11、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、全部投资于收益较小且风险较小的 A
- ☐ B、同时投资于 A 和 B，但大部分资金投资于收益较小且风险较小的 A
- ☐ C、同时投资于 A 和 B，但大部分资金投资于收益较大且风险较大的 B
- ☐ D、全部投资于收益较大且风险较大的 B

12、您认为自己能承受的最大投资损失是多少？

- ☐ A、10%（含）以下
- ☐ B、10—30%（含）之间
- ☐ C、30—50%（含）之间
- ☐ D、50%（含）以上

13、如果您的基金已持有 1 年以上，目前投资亏损在 25%，您会怎么做？

- ☐ A、无法承受风险，准备亏损出局
- ☐ B、继续持有 3—6 个月内如果仍亏损 25%，准备赎回
- ☐ C、继续持有 1 年之内仍亏损 25%，准备赎回
- ☐ D、未来 1—3 年仍可以持有，等待机会
- ☐ E、没关系，可以长期持有

## 五、其他

14、您目前的个人信用记录属于以下哪一种？

- ☐ A、禁入类客户：存在严重的不良记录，申请人履行债务的意愿或能力存在严重缺陷，以往债务已形成事实风险
- ☐ B、次级类客户：信用交易记录有逾期情况，一定程度上影响债务的政策偿还
- ☐ C、瑕疵类客户：信用记录基本良好，少量轻微的逾期记录，不影响债务的偿还
- ☐ D、正常类客户：信用记录良好，无任何不良记录

## 特别提示：

1、普通投资者风险承受能力评价结果的有效期为 1 年，专业投资者风险承受能力评价结果的有效期为 2 年，有效期到期前或您的投资目的、投资期限、财务状况及风险承受水平等信息发生重大变化时，请及时联系汇百川基金直销柜台重新提供问卷并完成风险承受能力测评。于本机构进行风险承受能力测评单日不得超过两次，十二个月内累计不得超过八次。

2、若您的风险承受能力测评结果为保守型，将被确认为最低风险承受能力；若存在以下情况的，同样视为最低风险承受能力（1）不具有完全民事行为能力；（2）没有风险容忍度或者不愿意承担任何投资损失（第 10 题选 A）；（3）法律、行政法规规定的其他情形。根据《证券期货投资者适当性管理办法》规定，投资者将无法交易风险等级高于其风险承受能力的产品或者服务。

## 评分标准及说明

| 风险承受能力                                   | 适配的产品风险等级 | 说明                                       |
|------------------------------------------|-----------|------------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> C1 保守型（含最低风险承受能 | 低风险（R1）   | 风险承受能力水平低，您关注资产的安全性远超于资产的收益性，最关心投资的账面价值是 |

|                                 |                                                            |                                                                              |
|---------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| 力)                              |                                                            | 否受损，对投资回报的要求不高。                                                              |
| <input type="checkbox"/> C2 稳健型 | 低风险 (R1)<br>中低风险 (R2)                                      | 比较有限的风险承受能力，对投资收益比较敏感，希望尽量回避风险，并在风险较小的情况下获得较低回报。                             |
| <input type="checkbox"/> C3 平衡型 | 低风险 (R1)<br>中低风险 (R2)<br>中风险 (R3)                          | 有一定的风险承受能力，投资期限偏重中长期，注重稳定的投资收入和长期资本增值之间的平衡，认识到金融投资是有可能亏本的，希望在风险较小的情况下获得一定回报。 |
| <input type="checkbox"/> C4 成长型 | 低风险 (R1)<br>中低风险 (R2)<br>中风险 (R3)<br>中高风险 (R4)             | 有中高的风险承受能力，愿意承担可预见的投资风险去获取更多的收益，一般倾向于进行中短期投资。                                |
| <input type="checkbox"/> C5 积极型 | 低风险 (R1)<br>中低风险 (R2)<br>中风险 (R3)<br>中高风险 (R4)<br>高风险 (R5) | 有较高的风险承受能力，富有冒险精神。在投资收益波动的情况下，仍然保持积极进取的投资理念。渴望较高的投资收益，并愿意为此承担较大的风险。          |

### 投资者签署确认：

本人确认已知悉本问卷的设计方法和评价说明，并已认真如实回答本调查问卷。

本人确认已知悉汇百川基金的适当性匹配意见不表明对产品的风险和收益做出实质性判断或保证。本人承诺在购买产品前认真阅读相关文件，充分了解产品情况，并在听取汇百川基金适当性意见的基础上，根据自身能力审慎决策，独立承担投资风险。

如本人所选择的产品的风险等级超过自身风险承受能力时，本人愿意承担由此产生的投资风险。若提供的信息发生任何重大变化，本人将及时告知贵公司。

客户（签名）：

募集机构（盖章）：

日期：

日期：