

投资人风险承受能力评估问卷（个人版）

投资人姓名：

评估时间： 年 月 日

根据监管要求，投资者风险承受能力评估是基金公司向投资者履行适当性义务的必要环节，其目的是帮助投资者了解自身可承受的风险程度、投资偏好等情况，协助您根据自己的风险承受能力，选择匹配的产品或服务类别。

与此同时，本公司**特别提醒**各位投资者：

1. 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。本公司将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。

2. 我们同时建议，当您的各项状况发生重大变化时，需重新对您当时的风险承受能力状况进行及时审视，以确保您以前的投资决定与可承受的投资风险程度保持一致。

3. 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。

本公司承诺，对于您在本问卷中所提供的一切信息，将严格按照相关法律法规要求履行保密义务。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。

一、本问卷由以下单选题组成：

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（ ）
- B 50—100 万元（ ）
- C 100—500 万元（ ）
- D 500—1000 万元（ ）
- 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 小于 10%（ ）
- B 10%至 25%（ ）
- C 25%至 50%（ ）
- D 大于 50%（ ）

4、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数额较大债务（ ）
- C 有，信用卡欠款、消费信贷等短期数额较大信用债务（ ）
- D 有，亲戚朋友借款数额较大债务（ ）

5、您的投资知识可描述为：

- A 基本没有金融产品方面的知识（ ）
- B 有限：有基本概念，但未有深入了解（ ）
- C 一般：对金融产品及其相关风险具有基本的知识和理解（ ）
- D 丰富：财经专业毕业或从事相关工作，对金融产品及其相关风险具有丰富的知识和理解（ ）
- E 专业：具有投资专业资格（ ）

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 至 5 年（ ）
- D 5 至 10 年（ ）
- E 10 年以上（ ）

8、您计划的投资期限是多久？

- A 1 年及以下（ ）
- B 1 至 3 年（ ）
- C 3 至 5 年（ ）
- D 5 年以上（ ）

9、您近期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、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 其他非标准类产品（ ）

10、以下哪些描述最符合您的投资态度？

- A 不大愿意接受组合波动（ ）
- B 愿意接受较小组合波动（ ）
- C 愿意接受较大组合波动为寻求资金的较高收益和成长性（ ）
- D 愿意接受剧烈组合波动为赚取高回报（ ）

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、您认为自己能接受的投资损失是多少？（仅为风险承受能力的一般评估，实际投资损失可能大于您的选择项）

- A 10%以内（ ）
- B 10%-30%（ ）
- C 30%-50%（ ）
- D 超过 50%（ ）

经过上述测试，如果您的投资风险承受能力为**安全型**，为进一步了解您的风险承受能力，使您的投资计划更能符合您的需求，您需要额外完成下一个问题：

13、请确认您是否为以下类型的投资者：

- A 没有风险容忍度或者不愿承受任何投资损失
- B 以上都不是

二、投资者风险承受能力区间：

风险承受能力类型	分值下限（含）	分值上限（不含）
安全型 C1	8	16
保守型 C2	16	27
稳健型 C3	27	38
积极型 C4	38	50
进取型 C5	50	68

三、问卷调查结论：

投资人得分：_____ 风险承受能力类型：_____

四、重要声明：

- 1、本公司向客户履行风险承受能力评估等适当性职责，并不能取代投资者自己的投资判断，也不会降低金融产品或金融服务的固有风险。同时，与金融产品或金融服务相关的投资风险、履约责任以及费用等将由投资者自行承担。
- 2、本公司根据投资者提供的信息对投资者进行风险承受能力评估，开展适当性工作。投资者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。投资者承诺已根据自身情况如实填写。本公司不对本问卷结论之准确性及获得的贵方信息是否完整负责。
- 3、当投资者的各项状况发生重大变化时，需对投资者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。
- 4、投资者已知悉本问卷的设计方法和评价说明，以及本公司旗下基金的风险等级。本问卷内容及其结果不构成本公司与投资者进行交易之要约及要约之引诱，亦非投资买卖建议。
- 5、请投资者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。
- 6、本问卷一式两份，投资者与本公司各留存一份。
- 7、本评估问卷有效期一年，到期后需要重新进行风险评估。

投资者风险承受能力评估结果告知函

直 销 中 心 告 知 栏	投资者名称： _____ 交易账号： _____ 尊敬的投资者： 根据投资人的基本信息，依据相关法律法规，我司将投资人认定为 <input type="checkbox"/> 普通投资者 <input type="checkbox"/> 专业投资者。结合投资人填写的《投资者风险承受能力评估问卷》及其他相关信息，我司对投资人的风险承受能力评估结果如下：投资人的风险承受能力为： <input type="checkbox"/> 安全型 (C1) (最低类别) <input type="checkbox"/> 安全型 (C1) <input type="checkbox"/> 保守型 (C2) <input type="checkbox"/> 稳健型 (C3) <input type="checkbox"/> 积极型 (C4) <input type="checkbox"/> 进取型 (C5)。投资者风险承受能力和产品风险等级匹配规则如下：												
	<table border="1" style="margin: auto; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="padding: 2px;">风险承受能力类</th> <th style="padding: 2px;">匹配产品的风险等级类型</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="padding: 2px;">安全型 (C1)</td> <td style="padding: 2px;">低风险 (R1) 等级的产品</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">保守型 (C2)</td> <td style="padding: 2px;">中低 (R2)、低风险 (R1) 等级的产品</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">稳健型 (C3)</td> <td style="padding: 2px;">中 (R3)、中低 (R2)、低风险 (R1) 等级的产品</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">积极型 (C4)</td> <td style="padding: 2px;">中高 (R4)、中 (R3)、中低 (R2)、低风险 (R1) 等级的产品</td> </tr> <tr> <td style="padding: 2px;">进取型 (C5)</td> <td style="padding: 2px;">高 (R5)、中高 (R4)、中 (R3)、中低 (R2)、低风险 (R1) 等级的产品</td> </tr> </tbody> </table>	风险承受能力类	匹配产品的风险等级类型	安全型 (C1)	低风险 (R1) 等级的产品	保守型 (C2)	中低 (R2)、低风险 (R1) 等级的产品	稳健型 (C3)	中 (R3)、中低 (R2)、低风险 (R1) 等级的产品	积极型 (C4)	中高 (R4)、中 (R3)、中低 (R2)、低风险 (R1) 等级的产品	进取型 (C5)	高 (R5)、中高 (R4)、中 (R3)、中低 (R2)、低风险 (R1) 等级的产品
风险承受能力类	匹配产品的风险等级类型												
安全型 (C1)	低风险 (R1) 等级的产品												
保守型 (C2)	中低 (R2)、低风险 (R1) 等级的产品												
稳健型 (C3)	中 (R3)、中低 (R2)、低风险 (R1) 等级的产品												
积极型 (C4)	中高 (R4)、中 (R3)、中低 (R2)、低风险 (R1) 等级的产品												
进取型 (C5)	高 (R5)、中高 (R4)、中 (R3)、中低 (R2)、低风险 (R1) 等级的产品												
	<p>其中，安全型 (C1) (最低类别) 属于最低风险承受能力投资者，此类型的普通投资者不得购买高于其风险承受能力的基金产品。</p> <p>本公司在此郑重提醒，本公司向投资人销售的产品将以投资人的风险承受能力等级为基础，若投资人提供的信息发生任何重大变化，投资人都应当及时书面通知本公司。本公司建议投资人审慎评判自身风险承受能力，结合自身投资行为，作出审慎的投资判断。</p> <p>如投资人在审慎考虑后同意本公司的评估结果，请认真阅读下列内容，并签字以示同意。</p> <p style="text-align: right; margin-right: 100px;">瑞达基金管理有限公司直销柜台专用章：</p> <p style="text-align: right; margin-right: 100px;">日期： 年 月 日</p>												
投 资 者 确 认 栏	<p>瑞达基金管理有限公司：</p> <p>1、本人已如实填写问卷，并了解自己的风险承受能力类型和适合购买的产品类型。</p> <p>2、本人已充分知晓贵公司向本人销售的产品将以本人此次确认的风险承受能力为基础。</p> <p>3、本人知悉，若所选择的投资产品风险等级超过本人的风险承受能力类型且经过审慎考虑仍坚持申请购买该产品时，本人确认此投资行为为本人意愿行为，自行承担此投资的风险；</p> <p>4、若本人提供的信息发生任何重大变化，本人都会及时书面通知贵公司。</p> <p>5、本确认函系本人独立、自主、真实的意思表示，特此确认。</p> <p style="margin-top: 20px;">投资人签章：</p> <p style="text-align: right; margin-right: 100px;">日期： 年 月 日</p>												