



投资人风险承受能力调查表

| | |
|--|--|
| 申请人全称: | |
| 身份证件号码: | |
| 填写日期 | |
| <p>风险提示:</p> <p>基金投资需承担各类风险, 本金可能遭受失。同时, 还要考虑市场风险、信用风险、流动风险、操作风险等各类投资风险。您在基金认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。</p> <p>本问卷旨在协助您了解您对投资风险的承受度及属性。以下问题是用来协助评估您本身投资属性与一般投资风险承受度。问卷结果可能不能完全呈现您面对投资风险的真正态度, 但是可提供您一些衡量自身风险属性的指标。</p> | |
| <p>1、您的主要收入来源是:</p> <p>A 工资、劳务报酬 (5)</p> <p>B 生产经营所得 (4)</p> <p>C 利息、股息、转让等金融性资产收入 (2)</p> <p>D 出租、出售房地产等非金融性资产收入 (2)</p> <p>E 无固定收入 (0)</p> | |
| <p>2、您的家庭可支配年收入为 (折合人民币)?</p> <p>A 50 万元以下 (1)</p> <p>B 50—100 万元 (2)</p> <p>C 100—500 万元 (3)</p> <p>D 500-1000 万元 (4)</p> <p>E 1000 万元以上 (5)</p> | |
| <p>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?</p> <p>A 小于 10% (1)</p> <p>B 10%至 25% (2)</p> <p>C 25%至 50% (3)</p> <p>D 大于 50% (4)</p> | |
| <p>4、您是否有尚未清偿的数额较大的债务, 如有, 其性质是:</p> <p>A 没有 (5)</p> <p>B 有, 住房抵押贷款等长期定额数额较大债务 (3)</p> <p>C 有, 信用卡欠款、消费信贷等短期数额较大信用债务 (1)</p> <p>D 有, 亲戚朋友借款数额较大债务 (1)</p> | |
| <p>5、您的投资知识可描述为:</p> <p>A 基本没有金融产品方面的知识 (0)</p> <p>B 有限: 有基本概念, 但未有深入了解 (1)</p> <p>C 一般: 对金融产品及其相关风险具有基本的知识和理解 (2)</p> <p>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 (6)</p> <p>E 专业: 具有投资专业资格 (8)</p> | |
| <p>6、您的投资经验可描述为:</p> <p>A 除银行储蓄外, 基本没有其他投资经验 (1)</p> <p>B 购买过债券、保险等理财产品 (2)</p> | |



C 参与过股票、基金等产品的交易 (3)

D 参与过权证、期货、期权等产品的交易 (5)

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 (0)

B 少于 2 年 (1)

C 2 至 5 年 (3)

D 5 至 10 年 (4)

E 10 年以上 (6)

8、您计划的投资期限是多久?

A 1 年及以下 (1)

B 1 至 3 年 (2)

C 3 至 5 年 (3)

D 5 年以上 (5)

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 (1)

B 股票、混合型基金、股票型基金等权益类投资品种 (3)

C 期货、期权等金融衍生品 (4)

D 其他非标准类产品 (5)

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 (0)

B 愿意接受较小组合波动 (2)

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 (5)

D 愿意接受剧烈组合波动为赚取高回报 (8)

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 (1)

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 (2)

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 (4)

D 全部投资于收益较大且风险较大的 B (5)

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 (1)

B 10%-30% (3)

C 30%-50% (4)

D 超过 50% (5)

经过上述测试，如果您的投资风险承受能力为**保守型**，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：

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 不具有完全民事行为能力

C 以上都不是

若该题您选择 A 选项或者 B 选项，则您属于**最低风险承受能力投资者**。**最低风险承受能力类别的普通投资者不得购买高于其风险承受能力的基金产品或者服务。**



| 下表是根据您对上述问题回答的总分，借此评估您在面对风险时所持有的“一般”态度 | | | |
|--|----------|-----------|---------------------------------|
| 分数 | 风险属性典型分类 | 定义 | 匹配产品 |
| 15 分以下 | 保守型 | 风险承受能力为低 | 低风险产品 |
| 16-26 分 | 稳健型 | 风险承受能力较低 | 低风险产品、较低风险产品 |
| 27-37 分 | 平衡性 | 风险承受能力为中等 | 低风险产品、较低风险产品、中风险产品 |
| 38-49 分 | 成长型 | 风险承受能力为较高 | 低风险产品、较低风险产品、中风险产品、较高风险产品 |
| 50 分以上 | 积极型 | 风险承受能力高 | 低风险产品、较低风险产品、中风险产品、较高风险产品、高风险产品 |

根据您所提供的答案，您的总分是（ ）。参照以上定义，您面对投资风险的“一般”承受度大致是（ 保守型（最低风险承受能力） 保守型（非最低风险承受能力） 稳健型 平衡型 成长型 积极型 ）

重要声明：

本风险评估问卷结果是根据投资者填问卷当时所提供的资料而推论得知，且其结果将作为投资者未来在投资本公司基金产品时的参考所用。此问卷内容及其结果不构成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。长信基金将不对此份问卷结论之准确性及获得资讯是否完整负责。投资者在此问卷上所填的资料本公司将予以保密。

投资者承诺所提供的信息应当真实、准确、完整。投资者所提供的信息发生重要变化、可能影响其分类的，应当及时告知本公司。

投资者应当在了解产品或者服务情况，听取经营机构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。经营机构的适当性匹配意见不表明其对产品或者服务的风险和收益做出实质性判断或者保证。

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。

投资人(代理人)签名：

日期： 年 月 日