

基金客户投资风险承受能力评估问卷

重要提示:

1、向本行第一次申请任何理财产品前,请填写本问卷,并于每年进行重新评估。本问卷旨在了解您的财务状况、投资经验及风险承受能力等,借此协助您选择合适的理财产品类别,以达到您的投资目标;

2、风险提示:投资需承担各类风险,可能遭受资金损失。同时,投资时还应考虑本金兑付风险、市场风险、流动性风险、汇率风险、信用风险、利率风险、赋税风险、产品复杂度风险等各类风险。

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.您家庭的可支配年收入是多少(人民币)?

- A. 10 万元(含)以下 B. 10 万元—30 万元(含) C. 30 万元—50 万元(含) D. 50 万元以上

3.您属于哪个年龄阶层?

- A. 其他年龄 B. 45 岁(含)—60 岁 C. 30 岁(含)—45 岁 D. 18 岁(含)—30 岁

4.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%

5.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,亲戚朋友借款

6.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. 对金融产品及其相关风险具有丰富的知识和理解

7.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

8.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. 一年以下 B. 1-2 年 C. 2-5 年 D. 5 年以上

9.您计划的投资期限是多久?

- A. 1 年以下 B. 1 至 3 年 C. 3 至 5 年 D. 5 年以上

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, 不希望本金损失, 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

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% 以内 B. 10%-30% C. 30%-50% D. 超过 50%

13. 是否存在实际控制关系 ()

- A. 否 B. 是

14. 交易实际受益人 ()

- A. 本人 B. 他人

15. 是否有不良诚信记录 ()

- A. 否 B. 是