投资者风险测评及信息收集问卷

（个人版）

投资者姓名：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 投资者基金账号：（新开户可不填）

**所属投资者类型：** □普通投资者 （填写问卷一：《普通投资者风险测评问卷》）

□专业投资者 （填写问卷二：《专业投资者信息收集问卷》）

注：1、专业投资者之外的投资者即为普通投资者。

2、同时符合下列条件的自然人为专业投资者：

1）金融资产不低于500 万元，或者最近3 年个人年均收入不低于50 万元；

2）具有2 年以上证券、基金、期货、黄金、外汇等投资经历，或者具有2 年以上金融产品设计、投资、风险管理及相关工作经历，或者属于《证券期货投资者适当性管理办法》第8条第（一）项规定的专业投资者的高级管理人员、获得职业资格认证的从事金融相关业务的注册会计师和律师。

前款所称金融资产，是指银行存款、股票、债券、基金份额、资产管理计划、银行理财产品、信托计划、保险产品、期货及其他衍生产品等。

**问卷一：《普通投资者风险测评问卷》**

基金/资产管理计划在投资运作过程中可能面临各种风险，本金可能遭受损失。同时，还需要考虑市场风险、信用风险、流动性风险、操作风险等各类投资风险。本公司承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金/资产管理计划资产，但不保证基金/资产管理计划一定盈利，也不保证最低收益。本公司向普通投资者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，也不会降低基金/资产管理计划的固有风险。

对于普通投资者，本问卷旨在根据《证券期货投资者适当性管理办法》进行投资者的信息采集，了解投资者的风险承受能力，从而提供与其风险承受能力相匹配的基金/资产管理计划。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。当投资者提供的信息资料发生变化时，应当及时告知本公司。

**一、风险承受能力调查：**

**1、基本信息**

（1）您的年龄在以下哪个范围内? ： \_\_\_\_\_\_\_\_\_

A. 满18周岁且30岁以下 （5分）

B. 30岁至40岁 （4分）

C. 40岁至50岁 （3分）

D. 50岁至60岁 （2分）

E. 60岁以上 （1分）

（2）您的主要收入来源或财富来源是? ： \_\_\_\_\_\_\_\_\_

A. 企业经营 （5分）

B. 个体经营或财产收入(股权、房租等) （4分）

C. 工资收入 （3分）

D. 退休金 （2分）

E. 一次性收入(意外收入、继承收入等) （1分）

（3）您的家庭可支配年收入大致范围在? ： \_\_\_\_\_\_\_\_\_

A. 1000万元以上 (5分)

B. 500—1000万元 （4分）

C. 100—500万元 （3分）

D. 50—100万元 （2分）

E. 50万元以下 （1分）

（4）您的净资产大致范围在? ： \_\_\_\_\_\_\_\_\_

A. 500 万元以上 （5分）

B. 100 万元-500 万元 （4分）

C. 50 万元-100 万元 （3分）

D. 10 万元-50 万元 （2分）

E. 10 万元以下 （1分）

（5）在您的资产中，可用于金融产品投资的比例为? ： \_\_\_\_\_\_\_\_\_

A. 50%以上 （5分）

B. 35%-50% （4分）

C. 20%-35% （3分）

D. 5%-20% （2分）

E. 小于5% （1分）

**2、投资经验**

（6）您有多少年的证券投资经验? ： \_\_\_\_\_\_\_\_\_

A. 10年以上 （8分）

B. 5到10年 （7分）

C. 3到5年 （5分）

D. 2到3年 （3分）

E. 小于2年 （1分）

特别提示：如您需要投资资产管理计划，根据相关法规要求，需具有2年以上的投资经验。

（7）您的投资经验或投资经历如何? ： \_\_\_\_\_\_\_\_\_

A. 大部分投资于股票、外汇、期货等 （10分）

B. 大部分投资于股票型基金、混合型基金、股票、信托产品等 （8分）

C. 资产均衡的分布于存款、国债、银行理财产品、股票、基金等 （6分）

D. 大部分投资于国债、银行理财产品、债券型基金等 （2分）

E. 大部分投资于货币基金、存款等（0分）

**3、投资风险偏好**

（8）“若一项投资计划会带来较高的回报，即使其价值持续大幅下滑，我仍愿意接受该计划。”

您是否同意该观点?

： \_\_\_\_\_\_\_\_\_

A. 完全同意 （10分）

B. 基本同意 （8分）

C. 部分同意 （6分）

D. 基本不同意 （2分）

E. 完全不同意 （1分）

（9）假设有下面5个组合，其在一年内的最好和最差的表现如下，获得潜在最高收益的组合的潜在风险也最大。您偏好持有哪一个组合?（仅用于说明预期收益越高，可能承担的损失也越大，不代表产品未来表现，产品最终表现可能突破对应选项指标）： \_\_\_\_\_\_\_\_\_

A. 最大收益40%，最大亏损25%； （8分）

B. 最大收益35%，最大亏损22%； （6分）

C. 最大收益30%，最大亏损19%； （5分）

D. 最大收益23%，最大亏损14%； （3分）

E. 最大收益18%，最大亏损11%； （1分）

**4、投资目标**

（10）一般情况下，投资期限越长，能够承担的风险越高。下列哪个投资期限更符合您的实际情况? ： \_\_\_\_\_\_\_\_\_

A. 10年以上 （10分）

B. 10年以下 （8分）

C. 5年以下 （5分）

D. 3年以下 （3分）

E. 1年以下 （1分）

（11）您打算重点投资于哪些种类的投资品种?： \_\_\_\_\_\_\_\_\_

A. 复杂或高风险金融产品 （14分）
B. 期货、期权等金融衍生品 （10分）
C. 混合型基金、股票型基金、股票等权益类投资品种 （8分）

D. 债券基金、债券等固定收益类投资品种 （3分）**（若C3~5客户第11题选项为D，则将其降为C2）**

E. 货币市场基金 **（认定为C1）**

（12）以下哪项描述最符合您的投资态度？： \_\_\_\_\_\_\_\_\_

A. 希望取得高收益，能够接受长期波动，包括本金亏损 （15分）

B. 寻求资金的较高收益，愿意为此承担有限的本金亏损 （10分）**（若C5客户第12题选择B选项，则将其降为C4）**

C. 愿意接受短期亏损，但无法接受可能出现的大幅波动 （8分）**（若C4~5客户第12题选择C选项，则将其降为C3）**

D. 能够容忍少量本金亏损，愿意承担一定幅度的收益波动 （3分）**（若C3~5客户第12题选择D选项，则将其降为C2）**

E. 不愿承受任何投资损失，追求稳定回报 **（认定为C0（风险承受能力最低型））**

**二、分值设置及风险承受能力等级标准**

【说明】本基金/资产管理人依据《基金募集机构投资者适当性管理实施指引（试行）》及《融通基金管理有限公司投资者适当性管理办法》对基金/资产管理计划的产品风险等级评价，是基于投资者适当性安排进行的评价，并将基金/资产管理计划产品风险等级划分为R1-R5五级。本基金/资产管理人对基金/资产管理计划产品风险等级的评价过程中充分考虑了产品流动性、到期时限、杠杆情况、产品的结构复杂性、同类产品过往业绩等多种要素。

敬请投资者注意：基金/资产管理计划法律文件中的“风险收益特征”主要考虑基金/资产管理计划投资方向等投资要素。由于“风险等级评价”与“风险收益特征”的评价要素和标准的不同，使得对基金/资产管理计划产品风险等级的评价与其法律文件中的风险收益特征或风险状况并不必然一致或存在对应关系。同时，因其采取的具体评价标准和方法的差异，不同销售机构对同一基金/资产管理计划产品风险等级的评定也可能有所不同，投资者在购买相关基金/资产管理计划时应按照销售机构的要求完成风险承受能力与产品风险之间的匹配检验，谨慎作出投资决策。

当相关基金/资产管理计划的情况发生变化时，本基金/资产管理人将重新评估并调整基金/资产管理计划的产品风险等级，可能导致相关基金/资产管理计划产品风险等级超出投资者自身风险承受能力，从而可能产生不利后果和损失，投资者应及时关注本基金/资产管理人旗下基金/资产管理计划产品风险评价结果并谨慎决策，以确保自身的投资决定与可承受的投

资风险程度一致。本问卷从投资者风险承受的客观能力和主观意愿两方面综合判断投资者的风险承受等级，问卷设计时充分考虑了投资者的财务状况等个人信息以及投资者的投资经验、投资风险偏好、投资目标等方面，全面、多角度地分析投资者对自身风险承受能力的理解和诠释。

本问卷共由12道选择题组成，满分为100分。请您根据您的实际情况，如实填写并对自己所填写的内容承担法律责任。融通基金管理有限公司将以您的得分情况为基础，综合“得分越高代表风险承受能力越强”的基本原则并进行逻辑校验，评估出您的风险承受能力，并提醒您在选择基金前，仔细阅读基金合同、招募说明书（更新）及《资产管理合同》等法律文件，充分了解具体基金/资产管理计划的风险特征和自身的风险承受能力，选择与您的风险承受能力相匹配的基金/资产管理计划。如您的相关信息发生变化可能影响您的风险承受能力,请及时重新填写本调查问卷；如无及时更新，您应承担由此产生的不利后果（包括但不限于您的风险承受能力与您所购买的基金/资产管理计划产品风险等级不匹配）。基金/资产管理计划投资有风险，请审慎选择。

【分值设置、风险承受能力与基金/资产管理计划产品风险等级的匹配关系】如下表所示：

1.分值设置：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| A | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 8 | 10 | 10 | 8 | 10 | 14 | 15 |
| B | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 7 | 8 | 8 | 6 | 8 | 10 | 10 |
| C | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 5 | 6 | 6 | 5 | 5 | 8 | 8 |
| D | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| E | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 0 | 1 | 1 | 1 | C1（（安逸型） | **C0****（风险承受****能力最低型）** |

2.风险承受能力与基金/资产管理计划产品风险等级的匹配关系：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **得分情况** | **0-15** | **16-30** | **31-60** | **61-70** | **71-100** |
| 风险承受能力 | **C1（安逸型）****CO（风险承受能力最低型）** | **C2（保守型）** | **C3（稳健型）** | **C4（积极型）** | **C5（激进型）** |
| **R5** | × | × | × | × | √ |
| **R4** | × | × | × | √ | √ |
| **R3** | × | × | √ | √ | √ |
| **R2** | × | √ | √ | √ | √ |
| **R1** | √ | √ | √ | √ | √ |

注：（1）C1（安逸型）中符合下列情形之一的自然人认定为C0（风险承受能力最低型投资者），该类投资者不得购买风险等级超过R1的产品:

条件一：不具有完全民事行为能力的自然人。

（根据《民法典》相关规定，不具有完全民事行为能力人包括：不满十八周岁的未成年人；不能辨认或者不能完全辨认自己行为的成年人。例外：十六周岁以上的未成年人，以自己的劳动收入为主要生活来源的，视为完全民事行为能力人。）

条件二：没有风险容忍度或者不愿承受任何投资损失。

条件三：具备法律、行政法规规定的其他情形的。

（2）若风险承受能力为C3（稳健型）、C4（积极型）或C5（激进型），应对其问卷第11题、第12题的答案进行逻辑校验，确认其分值所对应的风险承受能力与投资品种、投资态度是否匹配。

**三、普通投资者风险承受能力评估结果：**

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，第11题选择 选项，第12题选择 选项。综合您的风险评估问卷得分及投资目标、投资态度信息，评估出您的风险承受能力为 。

根据本基金/资产管理人投资者风险承受能力评估评分表的评价，您适合投资本基金/资产管理人 \_\_\_风险等级的基金/资产管理计划,不适合投资本基金/资产管理人 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_风险等级的基金/资产管理计划。

【注】根据相关法律法规的规定：

1. C0（风险承受能力最低型）投资者不得购买风险等级超过R1的产品；
2. 普通投资者禁止参与风险等级高于其风险识别能力和风险承受能力的资产管理计划。

**普通投资者风险承受能力评估结果确认书**

本人所提供的信息均真实、准确、完整，所提供的信息发生变化的，本人将及时告知贵公司。未按照规定提供相关信息，或提供信息不真实、不准确、不完整的，将由本人依法承担相应法律责任。本人认可上述内容均为本人真实意思表达，认可基金销售机构对本人风险承受能力及类型的评价过程与评价结果。

本人已如实填写《普通投资者风险测评问卷》，并认真阅读了基金合同、招募说明书（更新）及《资产管理合同》等法律文件，全面、详尽了解了自己所属的投资者类型为普通投资者、了解了自身的风险承受能力为\_\_\_\_\_\_,以及适合购买的基金/资产管理计划类型为\_\_\_\_\_\_\_。

**【关于个人资料搜集利用的同意条款】**

本人同意：贵公司可依法律法规的规定搜集、电脑处理及利用本人之相关材料，并认可贵公司给予客户服务、管理、稽核、风险控制或其他为本人利益为目的，或依法令或应监管机构或司法机关的要求，将本人的相关资料在必要范围内提供给集团成员公司、受贵公司委托办理相关业务的公司，及上述公司的监管机构或司法机关等第三方。本“同意条款”自本确认书签署时生效，具有独立法律效力，不受基金/资产管理计划合同成立与否及效力状态变化的影响。

客户本人签字确认：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

日期：　 　 年 　　月　 　日

**风险提示：**

普通投资者应当认真阅读《基金合同》、《招募说明书》（及其更新）及《资产管理合同》等法律文件，了解基金/资产管理计划的风险收益特征，并根据自身的投资目的、投资期限、投资经验、资产状况等判断基金/资产管理计划是否和投资者的风险承受能力相适应。

本问卷适用于融通基金管理有限公司发行的全部产品，仅用于对普通投资者的风险承受能力进行调查和评价，不构成对投资者的任何投资建议，也不构成对投资者所购买基金/资产管理计划的业绩表现的保证。本公司提醒投资者基金/资产管理计划投资的“买者自负”原则，在做出投资决策后，基金/资产管理计划运营状况与基金/资产管理计划净值变化引致的投资风险、履约责任以及费用等，均由投资者自行承担。

**问卷二：《专业投资者信息收集问卷》**

基金/资产管理计划在投资运作过程中可能面临各种风险，本金可能遭受损失。同时，还需要考虑市场风险、信用风险、流动性风险、操作风险等各类投资风险。本公司承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金/资产管理计划资产，但不保证基金/资产管理计划一定盈利，也不保证最低收益。本公司向专业投资者进行信息采集，并不能取代投资者自己的投资判断，也不会降低基金/资产管理计划的固有风险。

对于专业投资者，本问卷旨在根据《证券期货投资者适当性管理办法》进行投资者的信息采集，**但本公司不对专业投资者进行细化分类及适当性匹配**。专业投资者在进行基金/资产管理计划交易前，请务必认真阅读《基金合同》、《招募说明书》（及其更新）及《资产管理合同》等法律文件，自行承担投资风险，谨慎投资。

**1、基本信息**

（1）您的年龄在以下哪个范围内? ： \_\_\_\_\_\_\_\_\_

A. 满18周岁且30岁以下

B. 30岁至40岁

C. 40岁至50岁

D. 50岁至60岁

E. 60岁以上

（2）您的主要收入来源或财富来源是? ： \_\_\_\_\_\_\_\_\_

A. 企业经营

B. 个体经营或财产收入(股权、房租等)

C. 工资收入

D. 退休金

E. 一次性收入(意外收入、继承收入等)

（3）您的家庭可支配年收入大致范围在? ： \_\_\_\_\_\_\_\_\_

A. 1000万元以上

B. 500—1000万元

C. 100—500万元

D. 50—100万元

E. 50万元以下

（4）您的净资产大致范围在? ： \_\_\_\_\_\_\_\_\_

A. 500 万元以上

B. 100 万元-500 万元

C. 50 万元-100 万元

D. 10 万元-50 万元

E. 10 万元以下

（5）在您的资产中，可用于金融产品投资的比例为? ： \_\_\_\_\_\_\_\_\_

A. 50%以上

B. 35%-50%

C. 20%-35%

D. 5%-20%

E. 小于5%

**2、投资经验**

（6）您有多少年的证券投资经验? ： \_\_\_\_\_\_\_\_\_

A. 10年以上

B. 5到10年

C. 3到5年

D. 2到3年

E. 小于2年

特别提示：如您需要投资资产管理计划，根据相关法规要求，需具有2年以上的投资经验。

（7）您的投资经验或投资经历如何? ： \_\_\_\_\_\_\_\_\_

A. 大部分投资于股票、外汇、期货等

B. 大部分投资于股票型基金、混合型基金、股票、信托产品等

C. 资产均衡的分布于存款、国债、银行理财产品、股票、基金等

D. 大部分投资于国债、银行理财产品、债券型基金等

E. 大部分投资于货币基金、存款等

**3、投资风险偏好**

（8）“若一项投资计划会带来较高的回报，即使其价值持续大幅下滑，我仍愿意接受该计划。”您是否同意该观点?

A. 完全同意

B. 基本同意

C. 部分同意

D. 基本不同意

E. 完全不同意

（9）假设有下面5个组合，其在一年内的最好和最差的表现如下，获得潜在最高收益的组合的潜在风险也最大。您偏好持有哪一个组合?（仅用于说明预期收益越高，可能承担的损失也越大，不代表产品未来表现，产品最终表现可能突破对应选项指标）： \_\_\_\_\_\_\_\_\_

A. 最大收益40%，最大亏损25%；

B. 最大收益35%，最大亏损22%；

C. 最大收益30%，最大亏损19%；

D. 最大收益23%，最大亏损14%；

E. 最大收益18%，最大亏损11%；

**4、投资目标**

（10）一般情况下，投资期限越长，能够承担的风险越高。下列哪个投资期限更符合您的实际情况? ： \_\_\_\_\_\_\_\_\_

A. 10年以上

B. 10年以下

C. 5年以下

D. 3年以下

E. 1年以下

（11）您打算重点投资于哪些种类的投资品种?： \_\_\_\_\_\_\_\_\_

A. 复杂或高风险金融产品
B. 期货、期权等金融衍生品
C. 混合型基金、股票型基金、股票等权益类投资品种

D. 货币基金、债券基金、债券等固定收益类投资品种

（12）以下哪项描述最符合您的投资态度？： \_\_\_\_\_\_\_\_\_

A. 希望取得高收益，能够接受长期波动，包括本金亏损

B. 寻求资金的较高收益，愿意为此承担有限的本金亏损

C. 愿意接受短期亏损，但无法接受可能出现的大幅波动

D. 能够容忍少量本金亏损，愿意承担一定幅度的收益波动

**专业投资者信息收集确认书**

本人所提供的信息均真实、准确、完整，所提供的信息发生变化的，本人将及时告知贵公司。未按照规定提供相关信息，或提供信息不真实、不准确、不完整的，将由本人依法承担相应法律责任。

本人作为专业投资者，确认已了解《专业投资者信息收集问卷》旨在根据《证券期货投资者适当性管理办法》进行投资者的信息采集，本人已了解贵公司对专业投资者和普通投资者在履行投资者适当性职责方面的差别，贵公司不对专业投资者进行细化分类及适当性匹配。

本人认可上述内容均为本人真实意思表达，本人已认真阅读了《基金合同》、《招募说明书》（及其更新）及《资产管理合同》等法律文件，承诺自行承担投资风险，谨慎投资。

**【关于个人资料搜集利用的同意条款**】

本人同意：贵公司可依法律法规的规定搜集、电脑处理及利用本人之相关材料，并认可贵公司给予客户服务、管理、稽核、风险控制或其他为本人利益为目的，或依法令或应监管机构或司法机关的要求，将本人的相关资料在必要范围内提供给集团成员公司、受本公司委托办理相关业务的公司，及上述公司的监管机构或司法机关等第三方。本“同意条款”自本确认书签署时生效，具有独立法律效力，不受基金/资产管理计划合同成立与否及效力状态变化的影响。

**【关于专业投资者的声明】**

本人作为专业投资者，认可并同意本人可以匹配贵公司旗下所有基金/资产管理计划并自行承担投资风险。（如无异议，请用正楷抄录本条内容）

客户本人签字确认：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

日期：　 　 年 　　月　 　日

**风险提示：**

专业投资者应当认真阅读《基金合同》、《招募说明书》（及其更新）及《资产管理合同》等法律文件，了解基金/资产管理计划的风险收益特征，并自行根据自身的投资目的、投资期限、投资经验、资产状况等判断基金/资产管理计划是否和投资者的风险承受能力相适应。

本问卷适用于融通基金管理有限公司发行的全部产品，仅用于进行专业投资者的信息采集，不构成对投资者的任何投资建议，也不构成对投资者所购买基金/资产管理计划的业绩表现的保证。本公司不对专业投资者进行细化分类及适当性匹配，特此提醒投资者基金/资产管理计划投资的“买者自负”原则，在做出投资决策后，基金/资产管理计划运营状况与基金/资产管理计划净值变化引致的投资风险、履约责任以及费用等，均由投资者自行承担。