



## 风险测评问卷

(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)等法规的要求,东海基金作为基金销售机构,为基金投资人提供风险承受能力测评的服务。特制作本调查问卷,以此作为投资者准入要求,同时帮助投资者能更好了解自身风险承受能力,选择适合自身风险等级的产品。

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
  
- 3、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
  
- 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、50%以上 B、26—50%之间 C、10—25%之间 D、10%以下

## 二、投资经验

- 5、作为一个投资者,您怎么评估您的投资经验和知识 ( )
- A、有限:除银行活期和定期存款外,基本没有其他投资经验
  - B、一般:除银行活期和定期存款外,购买过基金、保险等理财产品,但还需要进一步的指导
  - C、丰富:是一位有经验的投资者,参与过股票、基金等产品的交易,并倾向于自己做出投资决策
  - D、非常丰富:是一位非常有经验的投资者,参与过权证、期货或创业板等高风险产品的交易
- 6、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 C、2至5年 D、5至10年 E、10年以上

## 三、投资目标

- 7、您计划的投资期限是多久? ( )
- A、1年以内 B、1—3年 C、3—5年 D、5年以上
- 8、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
- 9、您对基金投资的主要目的是什么? ( )
- A、偿付债务 B、本人养老或医疗 C、履行扶养、抚养或赡养义务 D、个体生产经营或证券投资以外的投资行为 E、改善生活

## 四、风险偏好

- 10、 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

11、 如果您的基金已持有 1 年以上，目前投资亏损在 25%，您怎么办？（ ）

- 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

12、 如果您投资的基金占您可支配资产的 50%，您能承受多少的亏损？（ ）

- A、10%以下
- B、10—20%之间
- C、20—30%之间
- D、30—50%之间
- E、50%以上

13、 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

## 五、个人信息

14、 您的年龄是多少？（ ）

- A、61 岁及以上
- B、46—60 岁
- C、31—45 岁之间
- D、19—30 岁
- E、18 岁及以下

15、 今后五年时间内，您的父母、配偶及等需负法定扶养和赡养义务的人数为：（ ）

- A、6 人以上
- B、5—6 人
- C、3—4 人
- D、1—2 人

16、 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，但不影响债务的偿还

D、正常类客户：信用记录良好，无任何不良记录

您本次问卷得分为\_\_\_\_\_分

您的风险承受能力为：

保守型（**最低风险承受能力**）     稳健型     平衡型     成长型     积极型

**本公司特别提醒您：**

1、风险承受能力评估是本公司向投资者履行适当性职责的一个重要环节，并不能取代您自己的投资判断，也不会降低金融产品或金融服务的固有风险。其目的是借此协助您选择合适的金融产品类别，以符合您的风险承受能力。

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 8、11 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。

**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。如本人所选择的产品的风险等级超过自身风险承受等级时，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）：

日期：

募集机构（盖章）：

日期：

公司地址：上海市浦东新区世纪大道 1528 号 15 楼

邮编：200122

客服热线：4009595531

客服传真：(021)60586906

公司网站：[www.donghaifunds.com](http://www.donghaifunds.com)

客服邮箱：[service@donghaifunds.com](mailto:service@donghaifunds.com)