

(客户版)
青岛意才基金销售有限公司
基金投资人风险承受能力调查问卷

由于不同的基金产品有不同的投资目标和风险收益特征，投资人由于年龄、收入、支出、财产、性格等差异形成不同的基金投资风险承受能力。一般来说，个人投资者风险承受能力评价实行百分制并设置五个级别，即：进取型（高风险承受能力）、积极型（中高风险承受能力）、平衡型（中风险承受能力）、稳健型（中低风险承受能力）、保守型（低风险承受能力）。评估投资人的基金投资风险承受能力是开展基金销售活动的基础。

我公司根据中国银河证券股份有限公司基金研究中心制定科学合理的投资人调查制度和清晰有效的作业流程，通过借鉴其评级机构的标准化问卷和量化打分方式和进行投资人的基金投资风险承受能力调查和评价。通过考察投资目的、投资期限、投资经验、财务状况、短期风险承受水平、长期风险承受水平等因素的标准化问卷，对投资人的风险承受能力及风险偏好进行调查和评价。具体问卷如后附一所示。

在短期与长期风险承受水平调查和评价中，标准化问卷从客观风险承受力及主观风险偏好两方面考虑基金投资人实际风险承受水平，既考虑到投资人个人基本情况及现阶段收入、支出及财务状况等客观性风险承受能力，也考虑到不同投资人风险偏好差异，综合主客观因素后得出投资人短期及长期风险承受水平的得分，得分越高代表投资者风险承受能力越高。

由于投资人的投资目的、投资期限、投资经验等各项基本因素之间存在着一定的依存关系，因此针对这六大因素进行设计的问题存在一题多义，例如同一个问题可能既反映了基金投资人的财务状况，也反映了基金投资人目前所拥有的客观性的短期与长期风险承受能力差异。

标准化问卷

1. 您个人目前已经或者准备投资的基金金额占您或者家庭所拥有总资产的比重是多少：（备注：总资产包括存款、证券投资、房地产及实业等）
 - 1) 80%以上
 - 2) 50-80%
 - 3) 20-50%
 - 4) 10-20%
 - 5) 0-10%

2. 您目前的个人及家庭财务状况属于以下哪一种：
 - 1) 有未到期的贷款或借款
 - 2) 收入和支出相抵
 - 3) 有一定积蓄
 - 4) 有较为丰厚的积蓄并有一定的投资
 - 5) 比较富裕且有相当的投资

3. 您的年收入是多少：
 - 1) 2 万元以下
 - 2) 2 万元至 5 万元
 - 3) 5 万元至 15 万元
 - 4) 15 万元至 50 万元
 - 5) 50 万元以上

4. 您计划中的基金投资期限是多长：
 - 1) 没有期限，想短炒一把
 - 2) 少于 1 年
 - 3) 1-3 年
 - 4) 3-5 年
 - 5) 5 年以上

5. 您是否有过股票与基金的投资经历，如有，投资时间是多长：

- 1) 没有
- 2) 有，但是少于 1 年
- 3) 有，在 1—3 年之间
- 4) 有，在 3—5 年之间
- 5) 有，长于 5 年

6. 您投资基金主要用于什么目的：

- 1) 平时生活保障，赚点补贴家用
- 2) 养老
- 3) 子女教育
- 4) 资产增值
- 5) 家庭富裕

7. 您希望获得的年收益率是多少：

- 1) 相当于储蓄利息
- 2) 相当于物价上涨（通货膨胀率）
- 3) 高于物价上涨（通货膨胀率），要保值并略有增值即可
- 4) 接近或相当于股票市场平均收益率
- 5) 大大超过股票市场平均收益率

8. 以下几种投资模式，您更偏好哪种模式：

- 1) 收益只有 5%，但不亏损
- 2) 收益 15%，但可能亏损 5%
- 3) 收益是 30%，但可能亏损 15%
- 4) 收益 50%，但可能亏损 30%
- 5) 收益 100%，但可能亏损 60%

9. 如果您的股票型基金投资暂时亏损了 30%，您怎么办：
- 1) 无法承受风险，准备赎回或卖掉
 - 2) 3 个月到 6 个月内如果还是亏损 30%，就准备赎回或卖掉
 - 3) 1 年之内还是亏损 30%，就准备赎回或卖掉
 - 4) 2—3 年之内都可以持有，等待机会
 - 5) 没关系，可以长期持有，等待机会
10. 您的家人或朋友认为您在基金投资中是什么样的风险承担者：
- 1) 无法承受风险
 - 2) 虽然厌恶风险但愿意承担一些风险
 - 3) 在深思熟虑后愿意承担一定的风险
 - 4) 敢冒风险，比较激进
 - 5) 爱好风险，相当激进