

个人投资者风险测评问卷

重要提示

尊敬的投资者：

本公司制作并向您提供《个人投资者风险测评问卷》（以下简称“《风险测评问卷》”），对您的风险承受能力进行测评，现就测评事项向您提示如下：

一、请您根据自身实际情况如实填写《风险测评问卷》，并在问卷相关信息发生变化时主动进行重新测评或及时通知本公司对您的风险承受能力进行重新测评，请知悉因您未如实填写《风险测评问卷》，或未及时履行前述通知义务并接受重新测评所导致的各项投资风险，将由您自行承担。

二、本次调查不构成任何投资建议，本公司将根据您对《风险测评问卷》全部问题的答复综合评估您的风险承受能力，对您进行投资者分类，并按照您的投资者分类结果向您推介销售金融产品或提供服务。

三、本公司履行投资者风险测评等适当性管理职责，不能取代您自身的独立投资判断，也不会降低相关金融产品或服务的固有风险，您在投资过程中应当注意核查自身投资者分类结果与相关金融产品或服务的风险匹配情况，选择与本人风险承受能力相适应的产品或服务，并承担相关投资风险。

请确认本提示后再进行风险测评。

工银瑞信基金管理有限公司



投资者确认栏

工银瑞信基金管理有限公司：

本人已仔细阅读上述提示内容，承诺将如实填写《个人投资者风险测评问卷》，及时通知贵司问卷相关信息的变化情况，配合贵司重新进行测评。本人将在投资过程中核查自身投资者分类结果与相关金融产品或服务的风险匹配情况，选择与本人风险承受能力相适应的产品或服务，并承担相关投资风险。

基金账号： _____

姓名： _____

日期： _____ 年 _____ 月 _____ 日

- 1、您的出生日期为： 年 月 日

- 2、您主要的收入来源是（ ）
 - A. 工资劳务报酬
 - B. 生产经营所得
 - C. 出租、出售房地产等非金融性收入
 - D. 利息、股息、转让证券等金融性资产收入
 - E. 无固定收入

- 3、您的家庭年可支配收入（折合人民币）（ ）
 - A. 低于 50 万元
 - B. 50-100 万元（不含）
 - C. 100-500 万元（不含）
 - D. 500-1000 万元（不含）
 - E. 1000 万元及以上

- 4、在您每年的家庭可支配收入中，可用于金融投资（储蓄存款外）的比例为（ ）
 - A. 低于 10%
 - B. 10% 至 25%（不含）
 - C. 25% 至 50%（不含）
 - D. 50% 及以上

- 5、您是否有尚未清偿的数额较大的债务，如有，其性质是（ ）
 - A. 有，亲戚朋友借款
 - B. 有，如信用卡欠款、消费贷款等短期贷款
 - C. 有，住房抵押贷款等长期定额债务
 - D. 没有

- 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. 丰富：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. 没有经验
- B. 0 至 2 年（不含）
- C. 2 至 5 年（不含）
- D. 5 至 10 年（不含）
- E. 10 年及以上
- 9、一般情况下，投资资金可用于投资的期限越长，投资者的风险承受能力也相对越高，您计划投资的主要期限是多久（ ）（风险提示：您所填写的本项信息仅作为本公司评定您所属投资者类型的参考要素之一，不作为您能否投资相关投资品种或接受相关服务的最终依据，本公司将根据您对本问卷全部问题的答复综合评估您的风险承受能力，对您进行投资者分类，并按照您的投资者分类结果向您推介、销售金融产品或提供服务）
- A. 短于 6 个月
- B. 6 个月至 1 年（不含）
- C. 1 至 3 年（不含）
- D. 3 至 5 年（不含）
- E. 5 年及以上
- 10、您计划重点投资于哪些投资品种（ ）（本题可多选，评分以其中最高分值选项为准）（风险提示：您所填写的本项信息仅作为本公司评定您所属投资者

类型的参考要素之一，不作为您能否投资相关投资品种或接受相关服务的最终依据，本公司将根据您对本问卷全部问题的答复综合评估您的风险承受能力，对您进行投资者分类，并按照您的投资者分类结果向您推介、销售金融产品或提供服务)

- A. 债券、货币市场基金、固定收益类资产管理产品
- B. 混合类资产管理产品
- C. 股票、权益类资产管理产品
- D. 期货、期权等金融衍生品、商品及金融衍生品类资产管理产品

11、 以下哪项描述最符合您的投资态度 () (风险提示：您所填写的本项信息仅作为本公司评定您所属投资者类型的参考要素之一，不作为您能否投资某类产品或接受相关服务的最终依据，本公司将根据您对本问卷全部问题的答复综合评估您的风险承受能力，对您进行投资者分类，并按照您的投资者分类结果向您推介、销售金融产品或提供服务)

- A. 厌恶风险，不希望本金损失且获得稳定回报
- B. 保守投资，愿意承担较小幅度的波动，获取相对稳健的回报
- 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

12、 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

13、 如果您所持有的投资组合或产品的净值在短期内下跌了 20%，您后续将如何操作？ () (风险提示：您所填写的本项信息仅作为本公司评定您所属投资者类型的参考要素之一，不作为您能否投资某类产品或接受相关服务的最终依据，本公司将根据您对本问卷全部问题的答复综合评估您的风险承受能力，

对您进行投资者分类，并按照您的投资者分类结果向您推介、销售金融产品或提供服务。)

- A. 立刻调整为较为保守的组合或产品
- B. 若投资组合或产品价值下跌状态持续超过 1 年，考虑将其调整为较为保守的组合或产品
- C. 愿意长期持有等待上涨机会

14、最近 3 年内，您是否有银行贷款等债务违约负面记录；最近 5 年内，您是否有违法犯罪负面记录（ ）

- A. 无
- B. 有债务违约记录
- C. 有违法犯罪记录
- D. 两项均有

本人在此郑重承诺以上填写的内容真实、准确、完整。若本人提供的上述信息发生任何变化时，将及时书面通知贵司，配合贵司重新进行测评。

投资者签字：_____

日期：_____