

投资适性分析调查表（个人投资者）

投资者姓名：_____

身份证件号码：_____

本问卷旨在了解您可承受的风险程度等情况，借此协助您选择合适的金融产品，以符合您的风险承受能力。本问卷有效期为一年，逾期需重新提交。

本公司向客户履行风险承受能力评估等适当性职责，并不能取代您自己的投资判断，也不会降低金融产品的固有风险。同时，与金融产品相关的投资风险、履约责任以及费用等将由您自行承担。

当您的各项状况发生重大变化时，需对您所投资的金融产品及时进行重新审视，以确保您的投资决定与您可承受的投资风险程度等实际情况一致。

1. 您的主要收入来源是：

- A. 工资、劳力报酬
- 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. 您的家庭年收入为（折合人民币）？

- A. 50 万元以下
- B. 50-100 万元
- C. 100-500 万元
- D. 500-1000 万元
- E. 1000 万元以上

3. 在您每年的家庭收入中，可用于作金融投资（储蓄存款除外）的比例为？

- A. 大于 50%
- B. 25%至 50%
- C. 10%至 25%
- D. 小于 10%

4. 以下哪项最能说明您的投资经验？

- A. 除存款、国债外，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

5. 您有多少年投资股票、基金、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. 少于 2 年
- C. 2 至 5 年
- D. 5 至 10 年
- E. 10 年以上

6. 以下哪项描述最符合您的投资态度？

- A. 厌恶风险，不能接受本金遭受任何损失
- 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

注：如果您选择不能接受本金遭受任何损失，系统将判定您为风险承受能力最低类别的投资者。根据法规规定，风险承受能力最低类别的投资者无法购买风险等级高于风险承受能力的产品，但您仍可以选择购买风险等级为低风险（R1）的产品。

7. 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，亲朋之间借款

8. 您计划的投资期限是多久？

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

9. 您的投资知识可以描述为:

- 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

10. 您打算重点投资于哪些种类的投资品种?

- 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、偏股型基金、股票型基金等权益类投资品种
- C. 期货、融资融券
- D. 复杂金融产品或其他产品

11. 假设有两种不同的投资: 投资 A 预期获得 5% 的收益, 有可能承担非常小的损失; 投资 B 预期获得 20% 的收益, 但有可能面临 25% 甚至更高的亏损。您将您的投资资产分配为:

- A. 全部投资于 A
- B. 大部分投资于 A
- C. 大部分投资于 B
- D. 全部投资于 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%

投资者风险等级划分

投资者风险等级	定义
C1-保守型	相对于收益您更注重风险, 您并不愿意面对投资可能带来的损失, 您比较倾向收益稳定且本金有所保障的投资。
C2-稳健型	您乐意接受中低程度的投资风险, 来换取中长期超过银行存款的回报潜力, 以达到资金保值的目的。但投资可能跌至低于您的本金。
C3-平衡型	您厌恶高风险, 但愿意在可承担的范围内进行尝试。您的投资目的是希望获得稳定的增值。

C4-积极型	您愿意将大部分的资产投资于较高风险的产品，期待获取较高的回报率。但同时明白较高风险的产品投资在短期波动中有可能产生本金的损失。
C5-进取型	您乐意接受较高程度的投资风险，去换取较高的回报潜力。但投资可能跌至远低于您的本金或完全损失本金。

五档风险匹配

投资者风险等级 产品风险等级	C1（保守型）	C2（稳健型）	C3（平衡型）	C4（积极型）	C5（进取型）
R5-高风险	×	×	×	×	√
R4-较高风险	×	×	×	√	√
R3-中等风险	×	×	√	√	√
R2-较低风险	×	√	√	√	√
R1-低风险	√	√	√	√	√

投资者确认：

本人已经了解并愿意遵守国家有关证券市场管理的法律、法规、规章及相关业务规则，已认真阅读且充分知晓本问卷的所有内容，并在此郑重承诺以上填写的内容真实、准确、完整。若本人提供的信息发生任何重大变化将及时书面通知贵公司。同时确认经贵公司提醒，我应持有充分的流动资金以应不时之需。

关于个人资料收集利用之同意条款

本人同意贵公司依据相关法令规定收集、电脑处理、国际传送及利用本人之相关资料；并同意贵公司基于客户服务、管理、资讯提供、稽核、风险控制管或其他为本人利益之目的，或依法令或应主管机关或司法机构之要求，将本人之开户、交易等相关资料，于必要范围内，提供给受贵公司委托办理相关业务之公司，及上述公司之主管机关及司法机构。

投资者签名：_____ 填写日期：_____年_____月_____日

重要声明

本风险属性评估问卷结果是根据您填问卷当时所提供的个人资料而推论得知，且其结果将作为您未来在投资本公司基金产品时的参考所用。此问卷内容及其结果不构成与您进行交易之要约或要约之引诱，亦非投资买卖建议。浦银安盛基金将不对此份问卷之准确性及资讯是否完整负责。除依法令或应主管机关或司法机构之要求外，本公司不会对外披露您在此问卷上所填的个人资料信息。