|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **客户填写栏** | 1 | 您目前的个人及家庭财务状况属于以下哪一种： □ 有较大数额未到期负债(2分) □ 收支相抵(4分) □ 有一定积蓄(6分) □ 有较为丰厚的积蓄并有一定的投资(8分) □ 比较富裕且有相当的投资(10分) | | **得分** |
| 2 | 您个人目前已经或者准备委托的财产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) □ 80-100%(2分) □ 60-80%(4分) □ 40-60%(6分) □ 20-40%(8分) □ 0-20% (10分) | |  |
| 3 | 您计划的投资期限多长： □ 少于1年(2分) □ 1年(4分) □ 1-3年(6分) □ 3-5年(8分) □ 5年以上(10分) | |  |
| 4 | 您是否有过股票与基金的投资经历，如有，投资时间是多长： □ 没有(2分) □ 有，但是少于 3年(4分) □ 有，在 3－5 年之间(6分) □ 有，在5－10年之间(8分) □ 有，长于10年(10分) | |  |
| 5 | 您参与资产管理计划主要用于什么目的： □现金管理(2分) □生活保障(4分) □养老(6分) □子女教育(8分) □资产增值(10分) | |  |
| 6 | 您希望获得的年收益率是多少： □ 相当于储蓄存款收益率(2分) □ 相当于通货膨胀率(4分) □ 高于通货膨胀率，只要保值并略有增值即可(6分) □ 接近或相当于股票市场平均收益率(8分) □ 大大超过股票市场平均收益率(10分) | |  |
| 7 | 以下几种投资模式，您更偏好哪种模式： □ 最高收益5%，不亏损(2分) □ 可能最高收益是15%，可能最高亏损是5%(4分) □ 可能最高收益是30%，可能最高亏损是15%(6分) □ 可能最高收益60%，可能最高亏损30%(8分) □ 可能最高收益100%，可能最高亏损 80%(10分) | |  |
| 8 | 如果您获奖了，您愿意选择哪种获奖方式： □ 100%机会获得20万现金(2分) □ 70%机会获得50万的现金(4分) □ 50%机会获得80万的现金(6分) □ 30%机会获得100万现金(8分) □ 10%机会获得300万的现金(10分) | |  |
| 9 | 如果您的股票型基金投资暂时亏损了30％，您怎么办： □ 无法承受风险，准备赎回或卖掉(2分) □ 3个月到6个月内如果还是亏损30％，就准备赎回或卖掉(4分) □ 1年之内还是亏损30％，就准备赎回或卖掉(6分) □ 2-3年之内都可以持有，等待机会(8分) □ 没关系，可以长期持有，等待机会(10分) | |  |
| 10 | 您的家人或朋友认为您在专户投资中是什么样的风险承担者： □ 无法承受风险(2分) □厌恶风险但愿意承担一定的风险(4分) □ 在深思熟虑后愿意承担相当的风险(6分) □ 敢冒风险，比较激进(8分) □ 爱好风险，相当激进(10分) | |  |
| **确认栏** | **本人确认以上风险收益特征调查的选择为本人真实的意思表示,并认为结果符合本人的特征。**    确认人(签字)：   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 保守型(20-46分) | 稳健型(47-76分) | 积极型(77-100分) | 日期： 年 月 日 | | | | **小计** |
| **适合度匹配 确认** | **该产品与本人的风险收益特征匹配。本人已充分知晓并自愿承担本产品的风险。**  确认人（签字）：  日期： 年 月 日   |  |  |  | | --- | --- | --- | | 低风险 | 中风险 | 高风险 | | | **该产品与本人的风险收益特征不匹配。基金管理人已建议本人慎重考虑，但本人仍坚持选择本产品，已充分知晓并自愿承担本产品的风险。**  确认人（签字）：  日期： 年 月 日   |  |  |  | | --- | --- | --- | | 低风险 | 中风险 | 高风险 | | |

**风险收益特征调查（个人）**