

个人投资者风险等级评估问卷

尊敬的投资者：

根据《证券期货投资者适当性管理办法》及相关法律法规、协会指引等要求，基金销售机构应对基金投资者风险承受能力进行调查和评估，并提供适当性匹配意见。本公司采取Morningstar晨星基金投资者风险等级评估问卷及评分规则对基金投资者进行风险测评及分类，请您根据实际情况如实填写。相关评估方法及说明可从我司官网查询。

提示：

- 1、本问卷由专业评级机构晨星资讯（深圳）有限公司提供，旨在了解投资者可承受的风险程度等情况，协助投资者选择适合自己风险承受能力的产品或服务。
- 2、本公司根据投资者投资的信息进行风险承受能力评估，开展适当性工作。投资者应当如实提供相关信息及证明材料，并对所提供的信息和证明材料的真实性、准确性、完整性负责。当投资者相关信息发生重大变化时，投资者应及时重新进行风险测评并重新审视所投资基金情况，以确保自身的投资决定与其可承受的投资风险程度等实际情况一致。
- 3、投资者购买基金后，所购买的基金产品风险等级可能因市场或运作情况而发生调整，并可能超出投资者自身风险承受能力，从而可能产生不利后果和损失，投资者应及时关注产品风险等级调整的通知并谨慎决策，以确保自身的投资决定与其可承受的投资风险程度等实际情况一致。
- 4、本公司特别提示：本公司向投资者履行风险承受能力评估等适当性职责，并不能取代投资者自己的投资判断，也不会降低金融产品或服务的固有风险。本公司提供的适当性匹配意见不表明我司对产品或服务的风​​险和收益做出实质性判断或者保证，本次调查在任何方面均不构成对投资者的投资建议，或对投资者的投资决策形成实质影响。投资者应仔细阅读所投基金的《基金合同》、《招募说明书》等法律文件，在充分知悉产品特征、风险等情况，听取适当性匹配意见的基础上，根据自身能力审慎决策，自行独立承担相应投资风险和损失。

一、投资目标

1. 您的年龄在以下哪个范围内？（ ）
 - A. 30 岁以下
 - B. 30 岁至 40 岁
 - C. 40 岁至 50 岁
 - D. 50 岁至 60 岁
 - E. 60 岁以上
2. 一般情况下，投资期限越长，能够承担的风险越高。您计划的投资期限有多长？（ ）
 - A. 10 年以上
 - B. 5 至 10 年
 - C. 3 至 5 年
 - D. 1 至 3 年

E. 1 年以内

3. 您打算重点投资于哪些种类的投资品种？（本题为多选，评分以其中最高分值选项为准。）

（ ）

- A. 复杂或高风险金融产品
- B. 期货、期权等金融衍生品
- C. 股票、混合型基金、股票型基金等权益类投资品种
- D. 债券、债券基金等固定收益类投资品种
- E. 货币市场基金

二、财务状况

4. 您的主要收入来源或财富来源是？（ ）

- A. 企业经营
- B. 个体经营或财产收入（股权、房租等）
- C. 工资收入
- D. 退休金
- E. 一次性收入（意外收入、继承收入等）

5. 您的总资产（折合为人民币，不包括住宅和实业投资，包括储蓄、保险、金融产品投资）？

（ ）

- A. 500 万元以上
- B. 50 万元-500 万元
- C. 20 万元-50 万元
- D. 10 万元-20 万元
- E. 10 万元以下

6. 在您的总资产中，可用于金融产品投资的比例为？（ ）

- A. 50%以上
- B. 35%-50%
- C. 20%-35%
- D. 5%-20%
- E. 小于 5%

7. 您每年的税后总收入大致范围在？（ ）

- A. 50 万元以上
 - B. 20 万到 50 万元
 - C. 10 万到 20 万元
 - D. 5 万到 10 万元
 - E. 5 万元以下
8. 在您每月的收入中,除去债务偿还与必需支出外,大概有多少比例可以用于储蓄和投资?
()
- A. 50%以上
 - B. 35%-50%
 - C. 20%-35%
 - D. 5%-20%
 - E. 小于 5%

三、投资经验

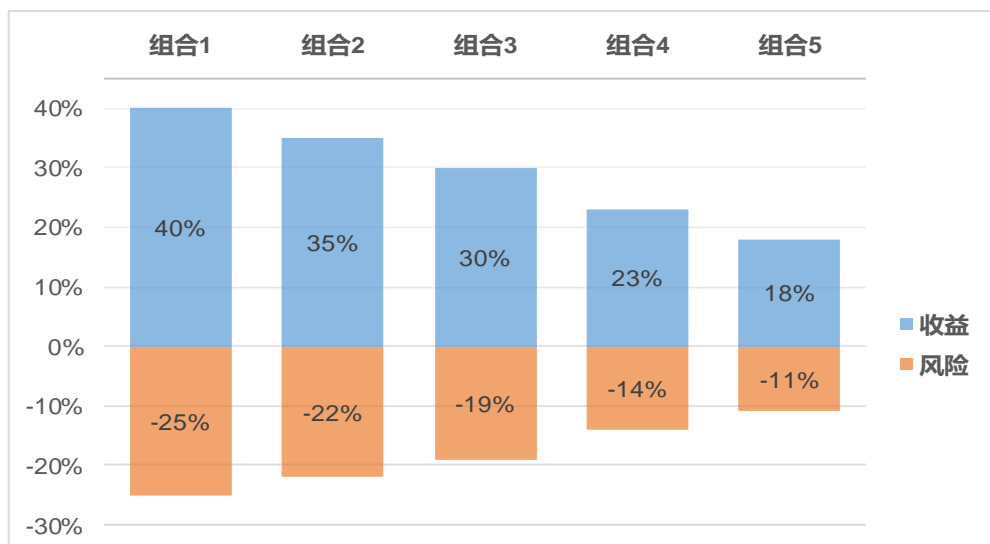
9. 您的投资经验或投资经历如何? ()
- A. 大部分投资于股票、外汇、期货等
 - B. 大部分投资于基金、股票、信托产品等
 - C. 资产均衡的分布于存款、国债、银行理财产品、股票、基金等
 - D. 大部分投资于存款、国债等
 - E. 没有证券期货投资知识或金融投资经验
10. 您有多少年的证券投资经验? ()
- A. 10 年以上
 - B. 5 到 10 年
 - C. 3 到 5 年
 - D. 1 到 3 年
 - E. 小于 1 年

四、风险偏好

11. 下面哪一种描述最符合您的投资态度? ()
- A. 希望取得高收益,能够接受长期波动,包括本金亏损
 - B. 寻求资金的较高收益,愿意为此承担有限的本金亏损
 - C. 稳健投资,愿意接受短期亏损,但无法接受可能出现的大幅波动

- D. 保守投资，能够容忍少量本金亏损，愿意承担一定幅度的收益波动
- E. 厌恶风险，不愿承受任何投资损失，追求稳定回报

12. 下面是 5 个组合在一年内的最好和最差的表现。获得潜在最高收益的组合的潜在风险也最大。您偏好持有哪一个组合？（ ）



- A. 组合 1
- B. 组合 2
- C. 组合 3
- D. 组合 4
- E. 组合 5

13. “若一项投资计划会带来较高的回报，即使其价值持续大幅下滑，我仍愿意接受该计划。”
您是否同意该观点？（ ）

- A. 完全同意。
- B. 基本同意
- C. 部分同意
- D. 基本不同意
- E. 完全不同意

14. 如果您的投资组合随市场在短期内下跌了 20%，您会如何反应？（ ）

- A. 我可能不会调整我的组合
- B. 我可能观察一年，再考虑把组合调整成更保守的组合
- C. 我可能观察 6 个月，再考虑把组合调整成更保守的组合
- D. 我可能观察 3 个月，再考虑把组合调整成更保守的组合
- E. 我可能立刻调整成更保守的组合

问卷声明：

1. 本人已阅读并同意《易方达基金网上直销平台投资者适当性规则》及晨星适当性评价方法，知悉投资者风险等级评估、基金产品风险等级评估及调整以及适当性匹配等相关内容。
2. 本人保证上述提供信息为本人真实的意思表示，完全依据自身情况和判断做出。若提供的信息发生任何重大变化，可能影响到本人的风险承受能力，再次购买基金产品时本人将主动要求重新进行风险承受能力评估。否则由此导致的一切后果由本人承担。
3. 本人知悉基金产品风险等级可能因市场或运作情况发生变化，并由此导致基金产品风险超出投资者自身风险承受能力，从而可能产生不利后果和损失，本人将及时关注基金产品风险等级调整通知并谨慎决策，以确保自身投资决定与可承受投资风险程度等实际情况一致。
4. 本人知悉贵公司的适当性匹配意见不表明对产品或服务风险收益做出实质性判断或保证，不能取代本人自身的投资判断，也不会降低产品或服务的固有风险。本人将审慎评判自身风险承受能力、结合自身投资行为，认真准确填写评估问卷选项，仔细阅读《基金合同》、《招募说明书》等法律文件，在充分知悉产品特征、风险等情况，听取适当性匹配意见基础上，做出审慎的投资判断，独立承担投资风险和损失。
5. 本人同意贵公司可依法律的规定搜集、电脑处理及利用本人之相关材料，并同意贵公司给予客户服务、管理、稽核、风险控制或其他为本人利益为目的，或依法令或应主管机关或法院的要求，需将本人的相关资料，在必要范围内，提供给分支机构、受贵公司委托办理相关业务的公司，及上述公司的主管机关及法院。

基金账号：**投资者签名：****日期：**