

## 投资者风险测评问卷

(个人版)

投资者姓名：\_\_\_\_\_

本问卷旨在了解您可承受的风险程度等情况，借此协助您选择适合的金融产品或金融服务类别，以符合您的风险承受能力。

风险承受能力评估是本公司向客户履行适当性职责的一个环节，其目的是使本公司所提供的金融产品或金融服务与您的风险承受能力等级相匹配。

本公司特别提醒您：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或金融服务的固有风险。同时，与金融产品或金融服务相关的投资风险、履约责任以及费用等将由您自行承担。

本公司提示您：本公司根据您提供的信息对您进行风险承受能力评估，开展适当性工作。您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。

本公司建议：当您的各项状况发生重大变化时，您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。

本公司在此承诺，对于您在本问卷中所提供的一切信息，本公司

自然人签章【                      】



D. 500—1000 万元（4 分）

E. 1000 万元以上（5 分）

3、在您每年的家庭可支配收入中，可用于金融投资（储蓄存款除外）的比例为？

A. 小于 10%（1 分）

B. 10% 至 25%（2 分）

C. 25% 至 50%（3 分）

D. 大于 50%（4 分）

4、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（1 分）

B. 有，信用卡欠款、消费信贷等短期信用债务（2 分）

C. 有，住房抵押贷款等长期定额债务（3 分）

D. 没有（4 分）

5、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（1 分）

B. 一般：对金融产品及其相关风险具有基本的知识和理解（2 分）

C. 丰富：对金融产品及其相关风险具有丰富的知识和理解（3 分）

6、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（1 分）

B. 购买过债券、保险等理财产品（2 分）

自然人签章【                      】

- C. 参与过股票、基金等产品的交易（3分）
- D. 参与过权证、期货、期权等产品的交易（4分）
- 7、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（1分）
- B. 少于2年（2分）
- C. 2至5年（3分）
- D. 5至10年（4分）
- E. 10年以上（5分）
- 8、您计划的投资期限是多久？**
- A. 1年以下（1分）
- B. 1至3年（2分）
- C. 3至5年（3分）
- D. 5年以上（4分）
- 9、您打算重点投资于哪些种类的投资品种？**
- A. 其他产品或者服务（1分）
- B. 债券、货币市场基金、债券基金等固定收益类投资品种（2分）
- C. 股票、混合型基金、股票型基金等权益类投资品种（3分）
- D. 期货、期权等金融衍生品（4分）
- 10、以下哪项描述最符合您的投资偏好和态度？**

自然人签章【   】

- A. 厌恶风险，不希望本金损失，希望获得稳定回报（1分）
- B. 保守投资，不希望本金损失，愿意承担一定幅度的收益波动（2分）
- 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（3分）
- D. 希望赚取高回报，愿意为此承担较大本金损失（4分）

11、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（1分）
- 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（2分）
- 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（3分）
- D. 全部投资于收益较大且风险较大的 B（4分）

12、您认为自己能承受的最大投资损失是多少？

- A. 10% 以内（1分）
- B. 10%-30%（2分）
- C. 30%-50%（3分）
- D. 超过 50%（4分）

自然人签章【            】

13、您和您的家庭成员中是否存在信用负面记录？

- A. 有（1分）
- B. 偶尔有（3分）
- C. 从来没有（5分）

14、最近3年内，您的信用卡或贷款出现过逾期还款的次数？

- A. 没有办理（0分）
- B. 3及以上（2分）
- C. 2（3分）
- D. 1（4分）
- E. 0（5分）

**（二）普通投资者风险承受能力划分标准及适配规则：**

分数统计	客户风险承受能力	适配的产品/服务风险等级
0分 $\leq$ 得分 $<$ 20分	C1（含普通投资者最低风险承受能力类别）（保守型）	R1（低风险）
20分 $\leq$ 得分 $<$ 30分	C2（稳健型）	R2（中低风险）及以下产品
30分 $\leq$ 得分 $<$ 40分	C3（平衡型）	R3（中高风险）及以下产品
40分 $\leq$ 得分 $<$ 50分	C4（积极型）	R4（高风险）及以下产品
50分 $\leq$ 得分 $<$ 60分	C5（激进型）	R5（极高风险）及以下产品

注 1：投资者风险承受能力由低向高排序依次为 C1（普通投资者中风险能力最低类别） $<$ C1 $<$ C2 $<$ C3 $<$ C4 $<$ C5，产品风险等级由低向高排序依次为 R1 $<$ R2 $<$ R3 $<$ R4 $<$ R5，产品风险依次增高。

自然人签章【               】

注 2: C1 类中的普通投资者最低风险承受能力类别仅能购买 R1 等级产品/服务。

注 3: 年满 70 周岁以上的投资者或上述风险测评问卷第 10 题若选择“A”的, 将直接认定为 C1 (保守型) 中的最低风险承受能力类别; 若选择“B”的, 将直接认定为 C1 (保守型)。

注 4: 德邦基金管理有效公司有权调整上述调查问卷内容及投资者风险承受能力划分标准、适配规则。

(三) 得分 (请根据前述题目自行打分): \_\_\_\_\_

风险承受能力确认: 此次调查反映了本人的真实情况, 在此确认本人的风险承受能力为:

最低风险承受能力类别     C1 (保守型)     C2 (稳健型)  
 C3 (平衡型)                       C4 (积极型)     C5 (激进型)

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, 且已了解自己的风险承受类型和适合购买的产品类型。本人在此郑重承诺以上填写的内容真实、准确、完整。若本人提供的信息发生任何重大变化, 本人将及时书面通知贵公司。

投资者签章:

募集机构 (盖章):

经办员签章:

日期: