

风险承受能力调查问卷——个人投资者

为贯彻落实中国证监会颁发的《证券投资基金销售适用性指导意见》，规范公司销售行为，确保基金和相关产品销售的适用性，切实保障基金投资人的权益，现需对投资人的风险承受能力做评估，请完成以下风险调查问卷。

免责声明：投资人应确认在进行问卷调查时，所做的选项真实、准确、完整和可靠，以便于本公司根据投资人的风险等级，对投资人的投资行为，仅做出表面是否匹配的检查和提示。本次调查不构成任何投资建议，或对投资人的投资决策形成实质影响。如投资人在进行问卷调查时欺诈、隐瞒或有其他不实陈述而导致问卷调查结果与投资实际情况不符，本公司不承担任何责任。

个人投资者签章：_____ 基金账号：_____ (新开户时无需填写)

证件号码：_____ 问卷填写日期：_____年_____月_____日

1. 您的投资目的是什么？

选项	分值
<input type="checkbox"/> 保持成本	0
<input type="checkbox"/> 少量盈利	1
<input type="checkbox"/> 适当盈利	4
<input type="checkbox"/> 大幅盈利	7
<input type="checkbox"/> 巨额盈利	10

2. 您现在的年龄是多少？

选项	分值
<input type="checkbox"/> 30 岁以下	10
<input type="checkbox"/> 30 岁至 40 岁	7
<input type="checkbox"/> 40 岁至 55 岁	4
<input type="checkbox"/> 55 岁至 70 岁	1
<input type="checkbox"/> 70 岁以上	0

3. 您的预期投资期限是多少？

选项	分值
<input type="checkbox"/> 三年以内	0
<input type="checkbox"/> 三至五年	1
<input type="checkbox"/> 五至十年	4
<input type="checkbox"/> 十至二十年	7
<input type="checkbox"/> 二十年以上	10

4. 您对基金投资的了解程度有多少？

选项	分值
<input type="checkbox"/> 一点也不了解	0
<input type="checkbox"/> 了解一些	1
<input type="checkbox"/> 比较了解，但不是很专业	4
<input type="checkbox"/> 很了解，并有一定的专业基础	7
<input type="checkbox"/> 专业投资者	10

5. 您投资的资金占您家庭收入百分比有多少？

选项	分值
<input type="checkbox"/> <10%	0
<input type="checkbox"/> 10%-30%	1
<input type="checkbox"/> 30%-50%	4
<input type="checkbox"/> 50%-90%	7
<input type="checkbox"/> >90%	10

6. 若一年后您没有得到期望的回报，您的态度是怎样？

选项	分值
<input type="checkbox"/> 不介意	10
<input type="checkbox"/> 可以暂时容忍	7
<input type="checkbox"/> 若离预期超过 10%则不能容忍	4
<input type="checkbox"/> 若离预期超过 50%则不能容忍	1
<input type="checkbox"/> 不能容忍，感觉被欺骗了	0

7. 如果您刚刚得到 50000 元年终奖金，您打算把这笔钱投资于：

选项	分值
<input type="checkbox"/> 将它存入银行定期存款或购入货币基金	0
<input type="checkbox"/> 投资在一些比较安全及高素质的债券或债券基金	4
<input type="checkbox"/> 投资到股票或股票基金	8
<input type="checkbox"/> 投资于股指期货	10

8. 对于“风险”一词，您第一个感觉是：

选项	分值
<input type="checkbox"/> 损失	0
<input type="checkbox"/> 不明朗	4
<input type="checkbox"/> 机会	8
<input type="checkbox"/> 兴奋	10

9. 以下四个投资选择，您个人比较倾向于：

选项	分值
<input type="checkbox"/> 好的情况下会赚取 200 元，最差情况下损失 0 元	0
<input type="checkbox"/> 好的情况下会赚取 800 元，最差情况下损失 200 元	4
<input type="checkbox"/> 好的情况下会赚取 3200 元，最差情况下损失 1600 元	8
<input type="checkbox"/> 好的情况下会赚取 12800 元，最差情况下损失 12800 元	10

10. 如果您投资的基金在五年以后没有达到您个人的预期回报，您会：

选项	分值
<input type="checkbox"/> 立即赎回，并感到十分的失望	0
<input type="checkbox"/> 赎回一部分，但仍希望剩下的部分能有所收获	4
<input type="checkbox"/> 不会立即赎回，观望一段时间	8
<input type="checkbox"/> 认为这属于投资的正常情况，根据市场情况有可能追加投资	10

销售机构填写：

最终风险承受能力调查得分为您所答上述 10 道题的平均分值。

根据投资者提供的上述回答，该投资者的得分为_____分，投资风险承受能力为：

投资者风险承受能力类型	得分所在区间
<input type="checkbox"/> 安全型	[0, 2)
<input type="checkbox"/> 保守型	[2, 4)
<input type="checkbox"/> 稳健型	[4, 6)
<input type="checkbox"/> 积极型	[6, 8)
<input type="checkbox"/> 激进型	[8, 10]

销售网点：_____ 客户经理：_____

经办：_____ 复核：_____ 业务受理章：_____

不同风险承受能力类型的投资者建议投资的产品风险等级

(“√”代表匹配，“×”代表不匹配)

产品风险等级 投资者类型	低	中低	中	中高	高
安全型	√	×	×	×	×
保守型	√	√	×	×	×
稳健型	√	√	√	×	×
积极型	√	√	√	√	×
激进型	√	√	√	√	√

附：中银基金旗下公募基金产品风险等级

基金代码	基金名称	风险等级	基金代码	基金名称	风险等级
163802	中银货币 A	低	003848	中银广利 A	中低
163820	中银货币 B	低	003849	中银广利 C	中低
380001	中银理财 14 天 A	低	003966	中银润利 A	中低
380002	中银理财 14 天 B	低	003967	中银润利 C	中低
380007	中银理财 7 天 A	低	003850	中银锦利 A	中低
380008	中银理财 7 天 B	低	003851	中银锦利 C	中低
380010	中银理财 30 天 A	低	163806	中银稳健增利	中
380011	中银理财 30 天 B	低	163811	中银双利 A	中
163826	中银互利 A	低	163812	中银双利 B	中
000539	中银活期宝	低	163819	中银信用增利	中
000632	中银聚利 A	低	163823	中银保本	中
000699	中银薪钱包	低	380009	中银稳健添利	中
002195	中银机构货币	低	163827	中银产业债一年	中
380005	中银纯债 A	中低	001035	中银恒利半年	中
380006	中银纯债 C	中低	002286	中银美元债人民币	中
163824	中银盛利纯债一年	中低	002287	中银美元债美元	中
000372	中银惠利纯债半年	中低	002288	中银稳进保本	中
000305	中银中高等级	中低	002693	中银合利	中
000572	中银多策略	中低	002916	中银尊享半年	中
000817	中银安心回报半年	中低	163801	中银中国精选	中高
001370	中银新趋势	中低	163803	中银持续增长	中高
000190	中银新回报	中低	163804	中银收益	中高
001235	中银国有企业债	中低	163805	中银动态策略	中高
002054	中银新财富 A	中低	163807	中银行业优选	中高
002056	中银新财富 C	中低	163809	中银蓝筹精选	中高
002057	中银新机遇 A	中低	163810	中银价值精选	中高
002058	中银新机遇 C	中低	163816	中银转债增强 A	中高
002261	中银宝利 A	中低	163817	中银转债增强 B	中高
002262	中银宝利 C	中低	150156	中银互利 B	中高
002413	中银瑞利 A	中低	000633	中银聚利 B	中高
002414	中银瑞利 C	中低	000939	中银研究精选	中高
002461	中银珍利 A	中低	001127	中银宏观策略	中高
002462	中银珍利 C	中低	002502	中银腾利 A	中高
002535	中银鑫利 A	中低	002503	中银腾利 C	中高
002536	中银鑫利 C	中低	003717	中银量化精选	中高
002616	中银益利 A	中低	163808	中银中证 100	高
002617	中银益利 C	中低	163813	中银全球策略	高
002618	中银裕利 A	中低	510270	中银上证国企 ETF	高
002619	中银裕利 C	中低	163818	中银中小盘成长	高
002826	中银永利半年	中低	163821	中银沪深 300 等权重	高
002985	中银季季红	中低	163822	中银主题策略	高
002434	中银宏利 A	中低	000049	中银标普全球精选	高
002435	中银宏利 C	中低	000057	中银消费主题	高
002430	中银丰利 A	中低	000120	中银美丽中国	高
002431	中银丰利 C	中低	000432	中银优秀企业	高
002614	中银颐利 A	中低	000591	中银健康生活	高
002615	中银颐利 C	中低	000805	中银新经济	高
003213	中银悦享定期开放	中低	000996	中银新动力	高
003313	中银睿享	中低	001476	中银智能制造	高
003832	中银丰润	中低	001663	中银互联网+	高
003848	中银广利 A	中低	001677	中银战略新兴产业	高

我司将根据基金合同中约定的投资范围、投资比例以及我司基金产品风险评价体系对上表风险等级每季度进行更新。

更多关于我司旗下基金信息可参见我司官方网站 <http://www.bocim.com>