

华商银行基金投资者风险评估问卷

(个人版)

投资者姓名: ----- 填写日期: -----

风险提示: 基金投资需承担各类风险, 本金可能遭受损失。同时, 还要考虑市场风险、信用风险、流动风险、操作风险等各类投资风险。您在基金认购过程中应当注意核对自己的风险识别和风险承受能力, 选择与自己风险识别能力和风险承受能力相匹配的基金产品。

1、您的主要收入来源是

- A. 无固定收入
- B. 工资、劳务报酬
- C. 生产经营所得
- D. 出租、出售房地产等非金融性资产收入
- E. 利息、股息、转让等金融性资产收入

2、您的家庭可支配年收入为(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%
- B. 10%至25%
- C. 25%至50%
- D. 大于50%

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
- B. 有，信用卡欠款、消费信贷等短期信用债务
- C. 有，住房抵押贷款等长期定额债务
- D. 没有

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
- 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

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
- 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

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
- B. 少于2年
- C. 2至5年
- D. 5至10年
- E. 10年以上

8、您计划的投资期限是多久？

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

9、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、股票型基金等权益类投资品种
- C. 期货、期权等金融衍生品
- D. 其他产品或者服务

10、以下哪项描述最符合您的投资态度？

- A. 厌恶风险，不希望本金损失，希望获得稳定回报
- 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
- 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

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.
- 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
- 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
- D. 全部投资于收益较大且风险较大的

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%