

风险测评问卷（个人版）

风险评测

根据证监会关于产品销售管理的相关规定，我们需要了解并评估您的风险承受能力：

1、请您根据您的实际情况如实填写，并对提供的信息真实性、有效性、完整性负责。若您提供的信息不真实、不准确、不完整，应当依法承担相应法律责任或后果。

2、如您填写的问卷选项存在逻辑矛盾，可能会影响您的风险承受力测评结果，由此可能造成的损失或其他不利后果将由您自行承担。因此请您务必认真仔细作答问卷。

3、若您向我公司提供的信息、填写的问卷内容发生重要变化，或已经不能客观反映您的资产状况、风险承受能力状况，导致可能影响您的风险承受能力测评结果的，请您务必及时告知我公司，并重新填写风险测评问卷进行测评，否则由您自行承担相应法律责任。

4、请您在了解基金产品情况，听取我公司适当性意见的基础上，根据自身能力审慎决策，独立承担投资风险。我公司的适当性匹配意见不表明我公司对基金产品的风险和收益做出实质性判断或者保证。

风险问卷调查

为了给您提供个性化的理财服务，我们需要对您的理财需求倾向进行评估，烦请完成如下问题，提交之后我们会向您公布测试结果。

请仔细阅读下面题目，选出每个题目中最适合您的选项。

非诚信问题

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. 利息、股息、转让等金融性资产收入
- E. 出租、出售房地产等非金融性资产收入

2、您的家庭可支配年收入为（折合人民币）？

- A. 50 万元（不含）以下
- B. 50-100 万元（不含）

- C. 100-500 万元（不含）
- D. 500-1000 万元（不含）
- 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（不含自住、自用房产及汽车等固定资产及储蓄存款）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. 没有
- B. 有，住房抵押贷款等长期定额债务
- C. 有，信用卡欠款、消费信贷等短期信用债务
- D. 有，亲朋之间借款

5、您的投资知识可描述为：：

- A 有限：基本没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的知识和理解

6、以下哪项最能说明您的投资经验？

- 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. 小于 2 年
- C. 2 到 5 年
- D. 5 到 10 年
- E. 10 年以上

8、您计划投资期限是多久？

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

9、您打算重点投资于哪类的投资品种？

- 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、偏股型基金、股票型基金等权益类投资品种
- C 期货、期权、融资融券等高风险金融产品或服务

10、假设有两种期望收益及风险偏好的投资模式：A 投资模式为期望获得 10%的收益，可能承担一定的损失；B 投资模式为期望获得 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 A 模式
- B. 同时投资于 A 模式和 B 模式，但大部分资金投资于 A 模式
- C. 同时投资于 A 模式和 B 模式，但大部分资金投资于 B 模式
- D. 全部投资于 B 模式

11、您认为自己能承受的最大投资损失是多少？

- A. 一定的投资损失
- B. 较大的投资损失
- C. 巨大的投资损失
- D. 可能损失全部

12、下面哪一种描述最符合您？

- A. 具有完全民事行为能力，能够容忍风险或愿意承受投资损失
- B. 无完全民事行为能力，但能够容忍风险或愿意承受投资损失
- C. 具有完全民事行为能力，但没有风险容忍或不愿意承受投资损失
- D. 无完全民事行为能力，且没有风险容忍度或者不愿承受任何投资损失

诚信问题：

您是否有以下来源的不良诚信记录：

- A 无
- B 中国人民银行征信中心
- C 最高人民法院失信被执行人名单
- D 工商行政管理机构
- E 税务管理机构
- F 监管机构、自律组织
- G 投资者在证券经营机构的失信记录
- H 其他

经办人签字：

日期：

投资者签字或签章：

日期：

太平基金管理有限公司（盖章）：

日期：

投资者风险匹配告知书及投资者确认函（个人版）

投资者姓名			
证件类型		证件编号	
投资者风险匹配告知书	<p>尊敬的投资者：</p> <p>根据您填写的《投资者基本信息表》或类似文件，依据相关法律、法规的规定，本公司将您认定为____投资者。结合您填写的《风险测评问卷》以及其它相关信息，本公司对您的风险承受能力进行了综合评估，现得到评估结果如下：</p> <p>您的风险承受能力为：____型，依据本公司的投资者与产品、服务风险等级匹配规则，您的风险承受能力等级与本公司____风险等级产品相匹配（详见附表）。本适当性匹配意见不表明对产品或服务的风险和收益做出实质性判断或者保证。本公司建议您审慎评判自身风险承受能力、结合自身投资行为及/或投资经验，认真阅读投资品种、投资期限，并做出审慎的投资决策。</p> <p>本公司在此郑重提醒，本公司向您销售的产品或提供的服务将以您的风险承受能力等级和投资品种、期限为基础，若您提供的信息发生任何重大变化，您应当及时以书面方式通知本公司。</p> <p style="text-align: right;">太平基金直销业务章 年 月 日</p>		

投资者确认函

致太平基金管理有限公司：

本人已收到贵司出具的《投资者类型及风险匹配告知书》，本人确认本人得分为____分，本人的风险承受能力为____型，且____最低风险承受能力类别的投资者，适合投资____风险等级的产品。

本人认同上述评级均为本人真实、独立、自主的意思表达，并认同贵司对本人风险承受能力及产品、服务风险等级匹配结果的评价过程与评价结果。本人亦知晓该适配性意见不表明贵司对产品或服务的风险和收益向本人提供实质性判断或者保证。

本人愿意遵守法律、法规及贵司有关规定，通过贵司购买产品。在选择相关产品前，本人会充分了解产品的风险特征，审慎选择与本人的风险承受能力相匹配的产品。

本人承诺，本人的重大信息发生变更的，将及时以书面方式如实地告知贵司。

特此确认。

本人签字确认：

日期： 年 月 日

附表：

得分情况	14 以下	15-21	22-28	29-35	36-41
风险偏好类型	C1-保守型	C2-稳健型	C3-平衡型	C4-成长型	C5-积极型

投资者分类 产品风险等级	C1-保守型	C2-稳健型	C3-平衡型	C4-成长型	C5-积极型
R5-高风险	×	×	×	×	√
R4-较高风险	×	×	×	√	√
R3-中风险	×	×	√	√	√
R2-较低风险	×	√	√	√	√
R1-低风险	√	√	√	√	√