

尊敬的客户：

根据中国证监会颁布的《证券投资基金销售业务信息管理平台管理规定》、《证券投资基金销售适用性指导意见》等法规的要求，我司作为基金销售机构，应当为基金投资人提供风险承受能力调查和评价的服务，并且定期或不定期地提示基金投资人进行风险承受能力调查的更新。

为此，我司制作了《个人投资者风险承受力调查问卷》对您的风险承受能力进行评测，请您根据实际情况如实填写。

个人投资者风险承受力调查问卷

1. 您有多长时间的投资经验？
 - A. 6 年以上（ ）
 - B. 3-6 年（ ）
 - C. 3 年以下（ ）
 - D. 最近刚开始关注，想试一把（ ）
2. 您的年龄是？
 - A. 30 岁以下（ ）
 - B. 30-45（ ）
 - C. 45-60（ ）
 - D. 60 岁及以上（ ）
3. 您的个人月均固定收入
 - A. 1 万元以上（ ）
 - B. 5000-1 万元（ ）
 - C. 3000-5000 元（ ）
 - D. 3000 元以下（ ）
4. 您预计您之后 5 年的固定收入状况如何？
 - A. 预计将增加（ ）
 - B. 预计将保持稳定（ ）
 - C. 不太确定或可能略微减少（ ）
 - D. 预计将减少（ ）
5. 您目前主要的投资工具？
 - A. 房地产或期货（ ）
 - B. 股票（ ）
 - C. 基金（ ）
 - D. 银行存款或债券（ ）
6. 您的基金投资期限计划为多久？
 - A. 5 年以上（ ）
 - B. 3-5 年（ ）
 - C. 1-3 年（ ）
 - D. 没计划，看短期收益（ ）
7. 您的投资目的是什么？
 - A. 创造更多的财富（ ）
 - B. 维持目前高品质的生活（ ）

- C. 购置符合自己身份的房、车 ()
- D. 子女教育或保证养老 ()
8. 您目前的金融资产投资的规模是?
- A. 100 万以上 ()
- B. 20-100 万 ()
- C. 5-20 万 ()
- D. 5 万以下 ()
9. 您对投资价值波动的感觉是?
- A. 没什么特别, 坦然接受, 但心里追求长期高回报 ()
- B. 能够理解并接受“高收益就意味着要承受高风险” ()
- C. 能够接受轻微波动, 关心资产保值多于增值 ()
- D. 对任何波动都感到难以承受 ()
10. 您认为自己的投资水平属于?
- A. 具有专业投资资格和经验 ()
- B. 有一些投资经验, 可以独立判断和承担风险 ()
- C. 略有所了解, 但是需要听取专业人士的意见 ()
- D. 完全不懂 ()
11. 基金合同中的哪些条款是您最关注的?
- A. 基金的交易方式及费用 ()
- B. 基金的业绩比较基准、资产配置及收益分配 ()
- C. 基金管理人、基金托管人和持有人的权利和义务 ()
- D. 通常不怎么关注基金合同 ()
12. 在投资过程中采取的态度是?
- A. 放心的交给专家打理, 注重长期收益 ()
- B. 偶尔查看一下自己的账户盈亏, 觉得差不多了就赎回 ()
- C. 很紧张投资的盈亏, 每天要查看基净值、收益率及每日业绩排名 ()
- D. 频繁的申购、赎回或转换, 以短期套利 ()
13. 您认为投资基金有风险吗? 投资基金会亏损吗?
- A. 有风险, 有亏损的可能 ()
- B. 基本没风险, 即使有风险, 亏损不大 ()
- C. 专家理财, 不会亏损 ()
- D. 不清楚 ()
14. 总体而言, 您持有单个基金的平均时间约为?
- A. 5 年以上 ()
- B. 3-5 年 ()
- C. 1-3 年 ()
- D. 1 年以下 ()
15. 您的基金赎回决策, 最重要的原因是?
- A. 基金业绩跟其他类似基金相比很差 ()
- B. 资金急需变现 ()
- C. 股票市场非常不好 ()
- D. 本金不保 ()
16. 您对基金业绩的要求是?
- A. 与大盘差不多就行 ()

- B. 必须涨的比大盘多, 下跌比大盘狠一点也无所谓 ()
 - C. 比较抗跌, 但可以比大盘涨得少一点 ()
 - D. 必须在涨的时候比大盘涨得多, 跌的时候比大盘少 ()
17. 假设您投资的股票在一个星期中亏了 20%, 你会怎么办?
- A. 什么都不做 (觉得这是正常的) ()
 - B. 等着价格反弹再卖掉 ()
 - C. 卖掉一半 ()
 - D. 清仓, 然后投入到一个波动小的基金中 ()
18. 您在购买基金时, 是否会考虑基金评价机构对基金的评价?
- A. 不关心基金评价机构对基金的评价结果 ()
 - B. 会考虑, 但所占比重不大 ()
 - C. 会考虑, 并将其作为投资基金的重要参考 ()
 - D. 不了解 ()
19. 您期望您的投资收益在五年后会出现什么样的情况?
- A. 最好的情况为 50%, 最坏的情况为-50% ()
 - B. 最好的情况为 20%, 最坏的情况为-20% ()
 - C. 略高于银行定期存款 ()
 - D. 保本即可 ()
20. 您对未来 1 年中国股票市场的看法是?
- A. 保持乐观, 现在可以大胆介入 ()
 - B. 估值处于合理水平, 股票投资价值已经显现, 可适当介入 ()
 - C. 虽然目前市场估值处于合理水平, 但从整体上来看, 指数可能仍然有下跌空间 ()
 - D. 金融危机对经济的影响仍然存在, 风险较大 ()

本人接受调查问卷的结果。

本人放弃调查, 愿意接受将风险承受能力设为最低风险级别-保守型。

注：以下是供参考的评分规则：

标准化问卷由 20 道标准化选择题组成。每题答案选项中，从第一个选项到第四个选项，依次得分是 5 分、4 分、3 分、2 分。得分越高代表投资者风险承受能力越高。

得分区间及类型：

类型	保守型	稳健型	积极型
得分区间	40-60	61-80	81-100

附：方正富邦基金产品风险评价

根据各基金的主要投资方向和历史持仓情况，各基金的风险级别为：

基金产品名称	风险等级	匹配关系
方正富邦创新动力	高风险	积极型
方正富邦红利精选	高风险	积极型
方正富邦货币市场基金	低风险	保守型
方正富邦互利债券	中低风险	稳健型
方正富邦保险分级	高风险	积极型
方正富邦优选混合	高风险	积极型
方正富邦金小宝货币	低风险	保守型
方正富邦睿利纯债	中低风险	稳健型
方正富邦惠利纯债	中低风险	稳健型

问卷声明：

- 1、本人已知悉本问卷的设计方法和评价说明，以及贵公司旗下基金的风险等级；
- 2、本人愿意接受此问卷的调查方法，并已如实回答；
- 3、如本人所选择的基金产品风险等级超过我司的风险承受等级时，本人确认此投资行为为本人意愿行为，自行承担此投资的风险。

基金账号（新开户不填）：

客户签字：

日期： 年 月 日

以下内容销售机构填写

客户经理：

经办人：

复核人：

直销中心盖章：