|  |
| --- |
| 中融国际信托有限公司郑重提示您：本问卷是信托公司识别合格投资者的必要环节，是对投资者的风险识别和风险承受能力的综合评估。问卷中的具体问题及选项，与投资项目本身无直接对应关系，单个选项也不会影响信托公司对您综合风险承受能力的判断。问卷本身不构成任何具体的投资建议，且不会降低金融产品或金融服务的风险，与金融产品相关的投资风险、权利义务以及费用承担等以信托合同约定为准。 |
| **自然人投资者风险评估和承受能力调查问卷** |
|  |
| **（一）基本信息** |
| **1、您是否为自己购买信托计划？**A.是 □ B.否 □ |
| **2、您符合以下何种合格投资者投资经历及财务状况？**A.具有2年以上投资经历，家庭金融净资产不低于300万元 □B.具有2年以上投资经历，家庭金融资产不低于500万元 □C.具有2年以上投资经历，近3年本人年均收入不低于40万元 □D.以上均不符合 □ |
| **3、您的学历为：**A.高中及以下 □ B.中专或大专 □ C.本科 □ D.硕士及以上 □  |
| **（二）风险适应性测评** |
| **1、您的年龄为：** A.18-25岁 □ B.26-50岁 □ C.51-59岁 □ D.60岁以上 □  |
| **财务状况** |
| **2、您的家庭可支配年收入为？**A.50万元以下 □ B.50-100万元 □  C.100-500万元 □ D.500万元以上 □ |
| **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.10%以下 □ B.10%-25% □ C.25%-50% □ D.50%以上 □ |
| **投资知识** |
| **4、您的投资知识可描述为：（多选）**A.委托人应当以自己合法所有的资金购买信托计划，不得非法汇集他人资金 □B.投资者需要根据自身的风险承受能力来购买相应的信托产品 □C.信托收益以产品实际运作为准，受托人不对预期收益做出任何承诺 □ D.委托人需为合格投资者 □ |
| **投资经验** |
| **5、您有过以下哪些投资经历？（多选）**A.参与过银行储蓄、银行保本理财产品 □ B.参与过债券、保险、货币基金等理财产品 □C.参与过信托等资管计划产品的交易 □ D.参与过股票、偏股型基金等产品的交易 □ |
| **6、您有多少年投资偏股型基金、股票、浮动收益类信托、私募证券或金融衍生产品等风险投资品种的经验？** A.1年以下 □ B.1至3年 □ C.3至5年 □ D.5年以上 □ |
| **风险偏好** |
| **7、您的主要投资目的为？**A.资产保值 □ B.资产稳健增长 □ C.资产快速增长 □ |
| **8、以下哪项描述最符合您的投资态度？** A.寻求资金的一定成长性，愿意承担一定幅度的收益波动 □ B.寻求资金的一定成长性，愿意为此承担有限本金损失 □ C.寻求资金的较高收益和成长性，愿意为此承担较大本金损失 □  |
| **9、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A □ 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 □ D.全部投资于收益较大且风险较大的B □  |
| **10、当投资出现何种程度的波动时，您会开始感到焦虑？**A.本金无损失，但收益未达预期 □ B. 本金出现30%以内的损失 □ C.本金出现40%-50%的损失 □ D.本金出现50%以上的损失 □  |

**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，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，将及时书面通知贵单位。**

**投资者签字：**

**日期：**

|  |
| --- |
| **分值计算** |
| **选项****题目** | A | B | C | D |
| 一、基本信息 |
| 1题 |  | 非合格投资者 | - |
| 2题 |  |  |  | 非合格投资者 |
| 二、风险适应性测评 |
| 1题 | 8 | 10 | 6 | 4（需高龄提示） |
| 2/3/6/9/10题 | 4 | 6 | 8 | 10 |
| 4/5题（多选累加） | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 7/8题 | 4 | 6 | 8 |  |

|  |
| --- |
| **投资者风险偏好对应分值表** |
| 风险偏好 | 分数统计 | 适配的产品等级 |
| 保守型 | (20,40] | 低风险 |
| 稳健型 | (40,60] | 中低风险 |
| 平衡型 | (60,70] | 中风险 |
| 成长型 | (70,80] | 中高风险 |
| 进取型 | (80,100] | 高风险 |