

风险承受能力调查问卷（个人）

尊敬的投资者：

本问卷旨在协助投资者了解自身对投资风险的承受能力，为保护您的合法权益，请真实、准确、完整地填写本问卷，如因存在欺诈、隐瞒或其它不实陈述而导致调查结果与实际不符的，本公司不承担任何责任。投资者应购买与其风险偏好相适应的基金产品，若所选择基金产品的风险等级高于其风险承受能力，经提示后仍选择投资的，视为投资者已充分了解该投资风险并愿意承担相应的风险。（以下均为单选）

1. 您的年龄？ A. 60岁以上……………（2分） B. 50岁至60岁……………（4分） C. 40岁至50岁……………（6分） D. 30岁至40岁……………（8分） E. 30岁以下……………（10分）	2. 您目前的家庭年收入？ A. 5万元以下……………（2分） B. 5万至20万元……………（4分） C. 20万至50万元……………（6分） D. 50万至100万元……………（8分） E. 100万元以上……………（10分）
3. 您目前的个人及家庭财务状况？ A. 有未到期的贷款或借款……………（2分） B. 收入与支出相抵……………（4分） C. 有一定的积蓄……………（6分） D. 有较为丰厚的积蓄并有一定的投资……………（8分） E. 比较富裕并有相当的投资……………（10分）	4. 您目前已经或者准备投资的基金金额占您个人或家庭所拥有总资产的比重？ （备注：总资产包括存款、证券投资、房地产及实业等） A. 80%至100%……………（2分） B. 50%至80%……………（4分） C. 20%至50%……………（6分） D. 10%至20%……………（8分） E. 0至10%……………（10分）
5. 您投资基金的主要目的？ A. 补贴家用……………（2分） B. 养老……………（4分） C. 子女教育……………（6分） D. 资产增值……………（8分） E. 家庭富裕……………（10分）	6. 您计划投资基金的期限？ A. 1年以内……………（2分） B. 1年至3年……………（4分） C. 3年至5年……………（6分） D. 5年至10年……………（8分） E. 10年以上……………（10分）
7. 您希望获得的基金年化投资收益率？ A. 略高于一年期定期储蓄利率……………（2分） B. 相当于通货膨胀率……………（4分） C. 高于通货膨胀率，略有3%至5%的增值空间……………（6分） D. 接近或相当于股票市场平均收益率……………（8分） E. 明显超过股票市场平均收益率……………（10分）	8. 如果您的基金投资暂时亏损了25%，您会如何操作？ A. 无法承担风险，准备赎回……………（2分） B. 3至6个月内如果还是亏损25%，准备赎回……………（4分） C. 1年之内还是亏损25%，准备赎回……………（6分） D. 2至3年内都可以持有，等待机会……………（8分） E. 长期持有，等待机会……………（10分）
9. 债券、股票、基金、银行理财产品，这四类投资品种您了解几种？ A. 全部不了解……………（2分） B. 了解一种……………（4分） C. 了解两种……………（6分） D. 了解三种……………（8分） E. 全部都了解……………（10分）	10. 家人或朋友对您投资风险偏好的评价？ A. 无法承担风险……………（2分） B. 虽然厌恶风险，但愿意承担一些风险……………（4分） C. 在深思熟虑后，愿意承担一定的风险……………（6分） D. 敢冒风险，比较激进……………（8分） E. 爱好风险，相当激进……………（10分）

第 1 页 / 共 1 页

分数统计	风险偏好	适配的基金产品	评估得分： _____ 风险测试等级： _____
20分≤得分≤40分	保守型	低风险等级基金产品	风险程度确认： 此次调查反映了本人的真实情况，在此确认本人的风险偏好为： _____ 投资者签名 _____ 签署日期： _____年____月____日
40分<得分≤60分	稳健型	中/低风险等级基金产品	
60分<得分≤100分	积极型	高/中/低风险等级基金产品	

免责声明：本调查问卷系根据业内通行做法设计，目的是根据被调查人填写问卷时所提供的信息评估其风险偏好，以此作为被调查人未来投资本公司基金产品的参考，投资者需对其填写信息的真实性、准确性负责，并自行承担投资风险。本调查问卷及评价结果仅供参考，本公司不对调查问卷的准确性及全面性负责，并有权根据需要调整调查问卷的内容及评价标准。

所有获准使用此资料的本公司员工均应履行保密义务，不得擅自泄露投资者信息。

直销电话：021-2601-0928

直销传真：021-2601-0960

公司网站：www.dbfund.com.cn

公司地址：上海市虹口区吴淞路218号35层

公司邮编：200080