

投资者风险承受能力评估问卷

(个人投资者)

对于需要承受**特定**投资风险的投资人

关于本问卷

本基金产品风险特征属于 **低 / 中 / 高** 风险等级 (由直销柜台人员勾选), 本问卷旨在协助您了解自己对本产品的**此次**投资风险的**特定的**承受能力及属性。

这些问题是针对您的投资金额与理财目标, 衡量您对**此次**投资目标所能承受的**特定的**风险承受能力及认清自己的投资目的。同时由于您对于投资行为上的一**般**投资和**特定**投资之风险承受能力不一定相同, 所以在进行投资决策时应该同时考虑这两种情况。举例来说, 您可能在开户阶段进行**一般**的投资风险承受能力调查时认为自己应属于保守型投资人 (即投资组合中, 主要持有保本型或货币型基金), 但有时候您也会为了满足特定投资目的, 而投资高风险产品例如股票型基金。

就您**此次**考虑投资的资金而言, 请回答以下问题:

1. 您**此次**投资的目标是什么?

- a. 分红或不分红 (红利再投资) 固定收益产品 ()
- b. 兼具固定收益与资本增值 ()
- c. 资本增值 ()

2. 针对**此次**可供投资的资金, 您所希望的投资期间是多久?

- a. 小于 1 年 ()
- b. 3 年以下 ()
- c. 5 年以下 ()
- d. 10 年以下 ()
- e. 10 年以上 ()

3. 如果只针对**这次新投资**的目的来考虑 (例如: 学费、长期投资、退休计划等), 开户时填写的投资者风险承受能力评估问卷所显示的您对投资风险的一**般**承受程度是否适用于您**此次**的投资?

- a. 是 () (请接以下“结论”部分)
- b. 否 () (跳至第 4 题)

4. 如果您于第 3 题回答是「否」, 请问您对于此次希望投资资金之风险的**特定的**承受能力如何? 请务必根据开户时填写的投资者风险承受能力评估问卷对于风险分类的定义来回答。

- a. 保守型 ()
- b. 稳健型 ()
- c. 积极型 ()

结 论

总结以上问题，评估您针对此次投资目的与金额所能承受的风险，我们将依次提出可能适合您的投资产品供您参考。根据您针对以上问卷第3题或第4题的答案，您对于目前想要投资资金的**特定的**承受能力如下：（请勾选合适项目）

类型	描述
<input type="checkbox"/> 保守型	您比较适合投资保本基金和货币型基金。建议您财务状况改善并风险承受能力提高后在考虑投资更为积极型的投资品种。
<input type="checkbox"/> 稳健型	您比较适合投资混合型基金，也可配置一部分债券型基金和保本基金。如果进行基金组合投资，建议您以混合型基金和债券型基金为主要基金投资品种，配置少部分股票型基金。
<input type="checkbox"/> 积极型	投资期望收益也高。您比较适合投资股票型基金、积极型的混合基金。如果进行基金组合投资，建议您构建以股票型基金为主的基金投资组合。

本人在此确认，我对于此次投资风险**特定的**承受能力，已由上文结语部分加以正确描述，而我亦确认我所提供的资讯准确无误。虽然我对于投资风险之**一般的及特定的**承受能力有别，但可以接受以问卷结语部分所呈现对于投资风险的**特定的**承受能力为主而愿意继续这项投资程序。

本人已核对自身风险承受能力和拟投资基金产品风险的匹配情况，属于以下第____种情况（该内容由投资者亲自填写）：

- 1、拟投资基金产品风险特征未超过本人**一般的及特定的**风险承受能力；
- 2、拟投资基金产品风险特征超过本人**一般的及特定的**风险承受能力，但本人仍愿意投资该基金产品，并承担由于风险不匹配所可能导致的投资风险。

客户同时确认：经由贵公司提醒，我确知应持有充分的流动资金，以应不时之需。

投资人姓名：_____

身份证件号码：_____

是否首次填写： 是 否

填写日期：_____年_____月_____日

请您留意以下重要声明

本风险属性评估问卷结果是根据您填问卷当时所提供的个人资料而推论得知，且其结果将作为您未来在投资本公司基金产品时的参考所用。此问卷内容及其结果不构成与您进行交易之要约或要约之引诱，亦非投资买卖建议。农银汇理基金将不对此份问卷之准确性及信息是否完整负责。您在此问卷上所填的个人资料本公司将予以保密。本公司依计算机处理个人资料保护法规及相关法律规定搜集、计算机处理、国际传递及利用本人之相关资料；视为您同意本公司基于客户服务、管理、信息提供、稽核、风险控管或其它为您利益的目的，或依法律或应主管机关或法院之要求，有权将您的开户、交易等数据，提供予本公司委托办理相关业务的公司，及上述公司的主管机关及法院。农银汇理基金明确规定所有获准使用您个人数据的公司、职员，均须遵守农银汇理基金的保密责任。

直销专员：_____

日期：_____年_____月_____日

主 管：_____

日期：_____年_____月_____日