## 附件3-1：投资者风险承受能力评估问卷（适用于自然人客户）

客户姓名： 资金账号/客户号（如有）：

风险承受能力评估是本公司履行投资者适当性管理职责的一个环节，旨在了解您的风险承受能力等情况，借此协助您选择合适的金融产品或金融服务类别，使本公司所提供的产品或服务与您的风险承受能力等级相匹配。

本公司特别提醒您：本公司履行投资者适当性管理职责，并不能取代您的投资判断，也不会降低产品或服务的固有风险。与产品或服务相关的投资风险、履约责任以及费用等将由您自行承担。

本公司提示您：本公司根据您提供的信息对您进行风险承受能力评估，开展适当性工作。您应当如实提供相关信息及证明材料，并对所提供的信息和证明材料的真实性、准确性、完整性负责。

本公司建议：当您的各项状况发生重大变化时，需对您所投资的金融产品及时进行重新审视，以确保您的投资决定与您可承受的投资风险程度等实际情况一致。

本公司提示您：对于您在本问卷中所提供的一切信息，仅用于中信证券及中信证券（山东）、金通证券、中信期货等下属的全资或控股的证券公司、期货公司及其子公司适当性管理及相关业务，您在中信证券及上述子公司的风险承受能力评估结果将保持一致。本公司在此承诺：将严格按照法律法规要求承担保密义务。除法律法规规定的有权机关依法定程序进行查询以外，本公司保证不会将涉及您的任何信息提供、泄露给任何其他第三方，或者将相关信息用于违法、不当用途。

**一、财务状况**

1. **您的主要收入来源是：（ ）**

A.工资、劳务报酬 B.生产经营所得 C.利息、股息、转让证券等金融性资产收入

D.出租、出售房地产等非金融性资产收入 E.无固定收入

1. **您家庭进行证券期货投资的资金占家庭现有总资产(不含自住、自用房产及汽车等固定资产)的比例是：（ ）**

A.70%以上 B.50%-70% C.30%－50%　　 D.10%－30% E.10%以下

1. **您的债务情况是？（包括银行贷款、信用卡欠款、民间借贷、融资融券融入的资金等）（ ）**

A.没有 　　　　　　　　　　　B. 债务占总资产的10%以内

C.债务占总资产的10%-50% D. 债务占总资产的50%-100%

E．债务占总资产超过100%

1. **您可用于投资的资产数额（包括金融资产和不动产）为：（ ）**

A. 不超过50万元人民币 B. 50万-300万元（不含）人民币

C. 300万-1000万元（不含）人民币 D. 1000万元人民币以上

1. **您最近三年个人年均收入为：（ ）**

A．不超过5万元人民币 B.5万-20万元（不含）人民币 C. 20万-50万元（不含）人民币 D.50万元人民币以上

**二、投资知识**

1. **以下描述中何种情况符合您的实际：（ ）**
2. 现在或此前曾从事金融、经济或财会等与金融产品投资相关的工作超过两年
3. 已取得金融、经济或财会等与金融产品投资相关专业学士以上学位
4. 取得证券从业资格、期货从业资格、注册会计师证书（CPA）或注册金融分析师证书（CFA）中的一项及以上

D. 我不符合以上任何一项描述

**三、投资经验**

1. **您的投资经验可以被概括为：（ ）**

A．有限：除银行活期账户和定期存款外，我基本没有其他投资经验

B．一般：除银行活期账户和定期存款外，我购买过基金、保险等理财产品，但还需要进一步的指导

C．丰富：我是一位有经验的投资者，参与过股票、基金等产品的交易，并倾向于自己做出投资决策

D．非常丰富：我是一位非常有经验的投资者，参与过权证、期货或创业板等高风险产品的交易

1. **有一位投资者一个月内做了15笔交易（同一品种买卖各一次算一笔），您认为这样的交易频率：（ ）**

A. 太高了 B. 偏高 C. 正常 D. 偏低

1. **过去一年时间内，您购买的不同产品或接受的不同服务（含同一类型的不同产品或服务）的数量是：（ ）**

A.5个以下 B.6至10个 C.11至15个 D.16个以上

1. **以下金融产品，您投资经验在两年以上的有（本题可多选）：（ ）**

A.银行存款 B.债券、货币市场基金、债券型基金或其它固定收益类产品

C.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

D.期货、融资融券 E.复杂金融产品或其他产品

1. **如果您曾经从事过金融产品投资，在交易较为活跃的月份，平均月交易额大概是多少：（ ）**

A. 10万元以内 B. 10万元-30万元 C. 30万元-100万元

D. 100万元以上 E. 从未投资过金融产品

**四、投资目标**

1. **您用于证券期货及相关投资的资金预计投资期限为：（ ）**

A． 1年内（含）

B． 5年内（含）

C．5 年以上或无特别要求

1. **您拟重点投资的品种（本题可多选）？ （ ）**

A．现金、存款等货币类产品；以及债券、货币市场基金、债券基金等固定收益类产品

B．股票、股票型公募基金、偏股混合型公募基金等权益类产品

C．大宗商品及其衍生品；期货、期权等场内、场外衍生品；融资融券，资产证券化类产品；其他类型公募基金（不含A、B所列示）

D．银行理财产品、收益凭证、各类资产管理计划、信托计划、私募证券投资基金、私募股权投资基金等资产管理类产品；外国货币及其衍生品

E．其他复杂或高风险金融产品

1. **假设有两种不同的投资：投资A预期获得5%的收益，有可能承担非常小的损失；投资B预期获得20%的收益，但有可能面临25%甚至更高的亏损。您将如何分配您的投资资产？ （ ）**

A．全部投资于A B．大部分投资于A C．两种投资各一半

D．大部分投资于B E．全部投资于B

**五、风险偏好**

1. **当您进行投资时，您的期望收益等投资目标和愿意承担的风险是：（ ）**

A．不在乎收益率，尽可能保证本金安全

B．产生一定的收益，可以承担一定的投资风险

C．产生较多的收益，可以承担较大的投资风险

D．实现资产大幅增长，愿意承担很大的投资风险

1. **您认为自己能承受的最大投资损失是多少？（ ）**

A. **5%以内** B. 5%-20% C. 20%-50% D. 超过50%

1. **您打算将自己的投资回报主要用于：（ ）**

A.改善生活 　　 B.个体生产经营或证券投资以外的投资行为

C.履行扶养、抚养或赡养义务 D.本人养老或医疗 E.偿付债务

**六、其他信息**

1. **您的年龄是：（ ）**

A. 18-30岁 B. 31-50岁 C. 51-60岁 D　61－79岁 E. 不满18岁或年满80岁

1. **今后五年时间内，您需负法定抚养、扶养和赡养义务的人数（包括父母、配偶以及未成年子女等）为： （ ）**

A.0-2人 B.3-4人 C.5人以上

1. **您的最高学历是：（ ）**

A.高中或以下 B.大学专科 C.大学本科 D.硕士及以上

1. **您家庭的就业状况是：（ ）**

A. 您与配偶均有稳定收入的工作 　 B. 您与配偶其中一人有稳定收入的工作

C. 您与配偶均没有稳定收入的工作或者已退休

D. 未婚，但有稳定收入的工作 E. 未婚，目前暂无稳定收入的工作

**投资者签署确认**

**本人已经了解并愿意遵守国家有关证券期货市场管理的法律、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，本人将及时书面通知贵公司。**

投资者（签名）：

签署日期：