## 投资者风险承受能力评估问卷（适用于自然人投资者）

客户姓名：

资金账号/客户号：

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：您在中信证券及中信证券（山东）、中信证券华南、金通证券、中信期货等全资或控股的证券、期货公司及其子公司的风险承受能力评估结果将保持一致，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。**如您提供的信息存在虚假或遗漏的，您的风险承受能力评估结果将不准确，可能导致本公司提供的产品或服务与您实际的风险承受能力不匹配，您将承担因此产生的投资风险和可能导致的损失。**

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。

本公司在此承诺：中信证券及前述子公司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、财产及金融资产状况**

**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、交易证券、期货及衍生品合约等金融性资产收入

D.出租、出售房地产等非金融性资产收入 E.无固定收入

**2、您家庭现有的总资产(不含自住或自用房产及汽车等固定资产)为：**\_\_\_\_\_\_\_\_\_

A. 不超过50万元人民币（不含） B. 50万-100万元（不含）人民币

C. 100万-1000万元（不含）人民币 D. 1000万元人民币以上

**3、您家庭计划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%（不含）以上 B.50%（不含）-70% C.30%（不含）－50% D.10%（不含）－30% E.10%以下

**4、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%（含）以内 C.债务占总资产的10%-50% （含）

D.债务占总资产的50%-100%（含） E.债务占总资产超过100%

**5、您目前持有的金融资产（银行存款、股票、债券、基金份额、资产管理计划、银行理财产品、信托计划、保险产品、期货及其他衍生产品等）的市值大约为：**\_\_\_\_\_\_\_\_\_

A. 50万元人民币（不含）以下 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

**6、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、投资知识及投资经验**

**7、您的投资知识可以描述为：**\_\_\_\_\_\_\_\_\_

A. 有限，基本没有金融产品方面的知识

B. 一般，对金融产品和相关风险具有基本的知识和理解

C. 丰富，对金融产品和相关风险具有丰富的知识和理解

D. 非常丰富，十分熟悉金融产品投资领域，具备金融产品领域的专业知识

**8、 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

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

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

**9、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

**10、您有多少年投资银行理财、公募基金、股票、信托、资管计划、私募基金或金融衍生品等风险投资产品的经验？**\_\_\_\_\_\_\_\_\_

A. 0-6个月（不含） B.6个月-2年（不含） C.2至5年（不含） D.5至10年（不含） E.10年以上

**11、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. 0-10万元以内 B. 10万元（含）-30万元 C. 30万元（含）-100万元 D. 100万元以上

**三、投资目标**

**12、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

**13、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

**四、专业能力**

**14、以下描述中何种情况符合您的实际：** \_\_\_\_\_\_\_\_\_

A．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

B．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

C．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

**五、风险偏好**

**15、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，不能承受损失

B．产生一定的收益，愿意承担一定的投资风险和损失

C．产生较多的收益，愿意承担较大的投资风险和损失

D．实现资产大幅增长，愿意承担很大的投资风险和损失

**16、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

**17、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、基本信息**

**18、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

**19、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

**20、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

**21、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。**

**本人在本问卷中所提供的一切信息，授权中信证券及中信证券（山东）、中信证券华南、金通证券、中信期货等全资或控股的证券、期货公司及其子公司用于适当性管理及相关业务。**

**投资者（签名）：**

**签署日期：**