

个人投资人风险承受能力调查问卷

—由中国银河证券股份有限公司提供

尊敬的客户：

根据中国证监会颁布的《证券投资基金销售业务信息管理平台管理规定》、《证券投资基金销售适用性指导意见》等法规的要求，国泰基金管理有限公司作为销售机构，应当为基金投资人提供风险承受能力的调查和评价服务，并且定期或不定期地提示投资人进行风险承受能力调查的更新。

为此，我司采用了基金专业研究机构—中国银河证券股份有限公司的个人投资人风险承受能力调查问卷及其计算方法，对您的风险承受能力进行评测，请您根据实际情况如实填写。

得分区间及类型：

类型	保守型	稳健型	积极型
得分区间	20-40	41-60	61-100

具体计算方法请参考国泰基金管理公司网站上的相关公告。

标准化问卷

提示：请在基金购买过程中注意核对自己的风险承受能力和基金产品风险的匹配情况。

1. 您目前的个人及家庭财务状况属于以下哪一种：
 - 1) 有未到期的贷款或借款
 - 2) 收入和支出相抵
 - 3) 有一定积蓄
 - 4) 有较为丰厚的积蓄并有一定的投资
 - 5) 比较富裕且有相当的投资

2. 您个人目前已经或者准备投资的基金金额占您或者家庭所拥有总资产的比重是多少：（总资产包括存款、证券投资、房地产及实业等）
 - 1) 80%以上
 - 2) 50-80%
 - 3) 20-50%
 - 4) 10-20%
 - 5) 0-10%

3. 您的年收入是多少：
 - 1) 2万元以下
 - 2) 2万元至5万元
 - 3) 5万元至15万元
 - 4) 15万元至50万元

- 5) 50万元以上
4. 您计划中的基金投资期限是多长：
 - 1) 没有期限，想短炒一把
 - 2) 少于1年
 - 3) 1-3 年
 - 4) 3-5 年
 - 5) 5年以上
5. 您是否有过股票与基金的投资经历，如有投资时间是多长：
 - 1) 没有
 - 2) 有，但是少于 1年
 - 3) 有，在 1—3年之间
 - 4) 有，在3—5年之间
 - 5) 有，长于5年
6. 您投资基金主要用于什么目的：
 - 1) 平时生活保障，赚点补贴家用
 - 2) 养老
 - 3) 子女教育
 - 4) 资产增值
 - 5) 家庭富裕
7. 您希望获得的年收益率是多少：
 - 1) 相当于储蓄利息
 - 2) 相当于物价上涨（通货膨胀率）
 - 3) 高于物价上涨（通货膨胀率），要保值并略有增值即可
 - 4) 接近或相当于股票市场平均收益率
 - 5) 大大超过股票市场平均收益率
8. 以下几种投资模式，您更偏好哪种模式：
 - 1) 收益只有5%，但不亏损
 - 2) 收益15%，但可能亏损5%
 - 3) 收益是30%，但可能亏损15%
 - 4) 收益50%，但可能亏损30%
 - 5) 收益100%，但可能亏损 60%
9. 如果您的股票型基金投资暂时亏损了30%，您怎么办：
 - 1) 无法承受风险，准备赎回或卖掉
 - 2) 3个月到6个月内如果还是亏损30%，就准备赎回或卖掉
 - 3) 1年之内还是亏损30%，就准备赎回或卖掉

- 4) 2—3年之内都可以持有，等待机会
- 5) 没关系，可以长期持有，等待机会

10. 您的家人或朋友认为您在基金投资中是什么样的风险承担者：

- 1) 无法承受风险
- 2) 虽然厌恶风险但愿意承担一些风险
- 3) 在深思熟虑后愿意承担一定的风险
- 4) 敢冒风险，比较激进
- 5) 爱好风险，相当激进

问卷声明：

- 1、本人已知悉本问卷的评价方法和说明，以及贵公司旗下基金的风险等级；
- 2、本人愿意接受此问卷的调查方法并已如实回答；
- 3、如本人所选择的基金产品风险等级超过本人的风险承受等级时，本人确认此投资行为是本人意愿行为，自行承担此投资风险。

投资人签名：

日 期：