在填写本评估问卷前，请仔细阅读以下**重要提示**：

根据中国证监会颁布的《证券期货投资者适当性管理办法》等相关法律法规的规定，为切实保障投资者的权益，使投资者更了解可承受的风险程度等情况，借此问卷协助投资者选择适配的基金或服务。作为基金管理人，本公司应履行为投资者的风险承受能力进行调查和评价的义务，其目的是确保本公司所提供的基金产品或服务与投资者的风险承受能力等级相适配，并且定期或不定期地提醒投资者进行风险承受能力调查的更新，请投资者准确填写以下问卷，并在相关资料有变动时及时更新。

本公司在此承诺，对于投资者在本问卷中所提供的一切信息，本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投资者的任何信息提供、泄露给任何第三方，或者将相关信息用于违法、不当用途。

|  |
| --- |
| 1. 本问卷旨在了解投资者可承受的风险程度，如投资者对本公司的问卷的评价方法有异议，请及时告知本公司。 2. 投资者填写本问卷前，应当了解投资者风险承受能力的评价说明以及本公司旗下基金和相关产品的风险等级。 3. 投资者对各选项所做的选择本公司均视为贵机构的真实意思表示。 4. 投资者应当如实提供相关信息及证明材料，对所提供的信息和证明材料的真实性、准确性、完整性负责，并在您的重要信息发生变更时及时告知本公司。当投资者的各项状况发生重大变化时，需对所投资的基金产品或服务及时进行重新审视，以确保其投资决定与可承受的投资风险程度等实际情况一致。根据法规要求，若投资者的风险承受能力为最低类别，本公司将不能向该投资者提供高于其风险承受等级的产品或服务。 5. 本公司根据投资者的风险等级，对投资者的投资行为仅作出表面是否匹配的检查和提示。本次调查在任何方面均不构成对投资者的投资建议，或对投资者的决策形成实质影响。若投资者根据调查结果进行投资，完全属于投资者的独立行为，请投资者根据自身能力审慎决策，相应的风险亦由投资者独立承担。 6. 投资者在基金和相关产品购买过程中，请注意核对其风险承受能力与拟购买的基金和相关产品的风险等级是否适配。随着市场的变化及经济发展，衡量投资者风险承受能力的因素也会随之改变，相应地本问卷内容也将进行更新，本公司将在问卷更新前向投资者进行提醒。投资者也应定期接受风险问卷调查，以便了解自己最新的风险承受能力。 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 投资者名称 |  | 基金账户 | （新开户免填） |
| 授权经办人姓名 |  | 授权经办人证件类型 |  |
| 授权经办人证件号码 |  | 证件有效期至 | 年 月 日 |

**投资者信息**

**风险评估**

|  |
| --- |
| **请回答以下所有问题来评估您对投资的风险承受能力。** |
| **基本信息**  贵机构投资证券市场的经验：  **1**  A. 从来没有 （1 分）  B. 开展过证券投资业务，但年限在3年以下 （2 分）  C. 3年或以上 （3 分）  贵机构内部是否有内审部门对投资业务进行审批：  **2**  A. 否 （1 分）  B. 通过外部审计完成 （2 分）  C. 是 （3 分）  贵机构以往的投资以什么产品为主：  **3**  A. 存款、国债、货币型基金 （1 分）  B. 存款、债券、偏债型基金、偏债型券商集合理财计划等 （2 分）  C. 存款、债券、股票、偏股型基金、偏股型券商集合计划、信托计划等 （3 分）  **财务状况**  贵机构主要投资资金来源是：  **4**  A. 短期负债 （1 分）  B. 中长期负债 （2 分）  C. 公司闲置资金或受托管理资产 （3 分）  根据贵机构现在状况及未来发展，以下答案中哪个更加符合未来1年的资金情况：  **5**  A．预计支出将大幅增加，增速超过收入增速 （1 分）  B. 预计支出与收入保持大致一致增速 （2 分）  C. 预计支出将增加，但增速低于收入增速 （3 分）  **投资目标**  贵机构计划中的投资期限为：  **6**  A. 短期投资：1年以下 （1 分）  B. 中期投资：1-3年 （2 分）  C. 长期投资：超过3年 （3 分）  下面哪个选项符合贵机构的投资目的：  **76**  A. 只想确保资产的安全性，同时希望能够得到固定的收益 （1 分）  B. 希望能够使资产稳步增长，同时获取适度波动的年回报 （2 分）  C. 期望短期（1 年以内）获取高额收益 （3 分）  **风险偏好**  在短期风险承受能力方面，贵机构对投资产品风险的适应程度：  **86**  A. 只想确保投资产品的安全性，只能承受资产价格的短期小幅波动 （1 分）  B. 希望能够使投资产品价值稳步增长，能够承受资产价格的适度波动 （2 分）  C. 期望短期高额收益，愿意接受短期资产价格的大幅波动 （3 分）  下面哪个选项符合贵机构的投资目的：  **96**  A. 只想确保资产的安全性，同时希望能够得到固定的收益 （1 分）  B. 希望能够使资产稳步增长，同时获取适度波动的年回报 （2 分）  C. 期望短期（1 年以内）获取高额收益 （3 分）  当的资金被投入到高风险的股票或其他不确定的收益项目中时，下面哪项表述最贴近投资决策层当时的心态：  **106**  A. 非常焦虑 （1 分）  B. 有一点焦虑 （2 分）  C. 完全放心 （3 分） |

**投资者风险评估结果确认书**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 以上问题的总分为30分，根据您所选择的问题答案，您的总得分为： \_\_\_\_\_\_\_\_\_分   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **风险承受能力评估评分表 – 机构/产品** | | | | | | | **投资者类型** | 保守型 (C1) | 稳健型 (C2) | 平衡型 (C3) | 成长型 (C4) | 进取型 (C5) | | **得分** | 10分及以下 | 11-14分 | 15-18分 | 19-22分 | 23分及以上 | | **详细请参见投资者风险评估客户须知** | | | | | |   根据上表的评价，您的风险承受能力为：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;  适配您的基金产品评级为：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_。  **声明：**  本机构已知悉本问卷的设计方法和评价说明，以及富达基金旗下各基金产品的风险等级。本机构已如实填写《投资者风险承受能力调查问卷》，并已充分知晓和理解贵公司对本人的风险承受能力评估及产品风险等级适配结果。本机构对此《投资者风险承受能力调查问卷》内容没有异议，愿意遵守法律、法规及贵公司有关规定，通过贵公司购买适配的基金产品。如本机构所选择的基金产品风险等级超过本机构的风险承受能力等级时，本机构确认相关投资行为为本人意愿行为，并同意自行承担相关投资的风险。  本机构承诺，将及时以书面方式如实地向贵公司告知本人的重大信息（如《证券期货投资者适当性管理办法》第六条所规定的情  形）变更。本确认函系本机构独立、自主、真实的意思表示。  **本机构/产品：（二选一）**  同意以上风险承受能力等级有效期为1年，并在1年后及时更新。如过期后没有及时更新，则同意在下次认申购或转换基金前更新，让贵公司重新评估风险承受能力与适配产品。  理解贵公司会每年要求更新此问卷，如本机构选择不更新，则同意以上风险承受能力一直维持不变，也同意贵公司继续根据此风险承受能力等级介绍适配之产品。  **投资者签署：**  授权经办人签章 单位公章  日期： 年 月 日  **富达基金管理（中国）有限公司**  公司印鉴 日期： 年 月 日 |

|  |  |
| --- | --- |
| **投资者类型** | **适配的基金或服务风险等级** |
| 保守型（C1）  C1型投资者不能通过错配处理程序购买非R1级别的基金产品 | 低风险（R1） |
| 稳健型（C2） | 低风险（R1）、中低风险（R2） |
| 平衡型（C3） | 低风险（R1）、中低风险（R2）、中风险（R3） |
| 成长型（C4） | 低风险（R1）、中低风险（R2）、中风险（R3）、中高风险（R4） |
| 进取型（C5） | 低风险（R1）、中低风险（R2）、中风险（R3）、中高风险（R4）、高风险（R5） |

1. **投资者风险承受能力与基金产品风险等级匹配原则**

**风险承受能力最低类别投资者**，是指风险承受能力类型为保守型（C1）且符合下列情形之一的个人投资者：

1. 不具有完全民事行为能力；
2. 没有风险容忍度或者不愿承受任何投资损失；
3. 法律、行政法规规定的其他情形。
4. **投资者分类含义**

|  |  |
| --- | --- |
| **投资者类型** | **含义** |
| 保守型（C1） | 代表这类客户风险承受能力极低，保证本金不受损失和保持资产的流动性是此类客户的首要目标。客户对投资的态度是希望投资收益极度稳定，不愿承担高风险以换取高收益，追求稳定。 |
| 稳健型（C2） | 代表这类客户风险承受能力较低，其投资旨在提高收益，在任何投资中，稳定是客户首要考虑的因素。客户希望在保证本金安全的基础上能有一些增值收入，止损意识强，对投资回报的要求不高。 |
| 平衡型（C3） | 代表这类客户风险承受能力适中，偏向于资产均衡配置，在风险较小的情况下获得一定的收益是此类客户主要的投资目的。客户对风险总是客观存在有清楚的认识，可以接受投资价值在一段时间内低于其投资成本。 |
| 成长型（C4） | 代表这类客户风险承受能力较强，偏向于较为激进的资产配置，此类客户有较高的收益目标，了解投资产品  ，对风险有清醒的认识，愿意接受较高风险，即使投资价值或会远低于其投资成本。 |
| 进取型（C5） | 代表这类客户风险承受能力最强，旨在获取可观的资本增值，资产配置以高风险投资品种为主，投机性强，并愿意为此承受较大的风险，有心理准备可能损失部分或全部投资资金。 |

1. **基金产品风险等级划分**

|  |  |
| --- | --- |
| **风险等级** | **产品参考因素** |
| 低风险（R1） | 产品结构简单，过往业绩及净值的历史波动率低，投资标的流动性很好、不含衍生品，估值政策清晰，杠杆不超监管部门规定的标准。 |
| 中低风险（R2） | 产品结构简单，过往业绩及净值的历史波动率较低，投资标的流动性好、投资衍生品以套期保值为目的，估值政策清晰，杠杆不超监管部门规定的标准。 |
| 中风险（R3） | 产品结构较简单，过往业绩及净值的历史波动率较高，投资标的流动性较好、投资衍生品以对冲为目的，估值政策清晰，杠杆不超监管部门规定的标准。 |
| 中高风险（R4） | 产品结构较复杂，过往业绩及净值的历史波动率高，投资标的流动性较差，估值政策较清晰，一倍（不含）以上至三倍（不含）以下杠杆。 |
| 高风险（R5） | 产品结构复杂，过往业绩及净值的历史波动率很高，投资标的流动性差，估值政策不清晰，三倍（含）以上杠杆。 |

注：基金产品风险等级划分规则请查看官网（www.fidelity.com.cn）公示信息《富达基金管理（中国）有限公司基金产品风险等级划分规则》文件。