**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，以符合您的风险承受能力。

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、金通证券等全资或控股的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。

**本问卷是对您风险承受能力的综合评估，本公司将根据综合评估结果履行相应的投资者适当性管理工作。本问卷中单个题目不能代替风险承受能力综合评估结果，亦不作为适当性是否匹配的最终依据。**

**如您已被认定为专业投资者，本问卷评估结果将不再用于您所购买的产品或服务的适当性匹配。**

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。

**1、您的主要收入来源是：**

A.工资、劳务报酬、退休金、保险金等或生产经营所得

B.利息、股息、交易证券、期货及衍生品合约等金融性资产收入

C.出租、出售房地产等非金融性资产收入

D.无固定收入，主要依靠积蓄、社会保障或家庭给予

**2、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

**3、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.没有债务或债务占总资产的10%（含）以内

B.债务占总资产的10%-30% （含）

C.债务占总资产的30%-60%（含）

D.债务占总资产的60%-100%（含）

E.债务占总资产超过100% 以上

**4、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

**5、您最近三年个人年均收入为：**

A．不超过5万元（不含）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

**6、您的投资知识可以描述为：**

A. 有限，基本没有金融投资方面的知识

B. 一般，对金融投资和相关风险具有基本的知识和理解

C. 丰富，对金融投资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，具备金融投资领域的专业知识

**7、 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，我购买过货币基金、银行理财、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、存托凭证、可转债、公募基金（不含货币基金）等产品的交易

D．非常丰富：我是一位非常有经验的投资者，参与过期权、期货、资管计划、私募基金或创业板、科创板、北交所、新三板等产品的交易

**8、如果您曾经从事过金融投资（包括但不限于股票、债券、公募基金、期货、银行理财、资管计划、私募基金等），在交易较为活跃的月份，月交易额大概是多少：**

A. 0-30万元以内

B. 30万元（含）-50万元

C. 50万元（含）-100万元

D. 100万元（含）以上

**9、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．参加过金融、经济或财会等专业知识学习并取得相关的专业证书

C．取得证券、期货从业资格、基金从业资格、注册会计师证书、注册金融分析师证书（CFA）、金融风险管理师（FRM）等中的一项及以上

D. 我不符合以上任何一项描述

**10、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

**11、您打算将自己的投资回报主要用于：**

A.提高生活品质

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

**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、您计划投资的品种？ （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及保险

B．股票、存托凭证、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

**14、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

**15、您家庭计划证券、期货、基金等金融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.10%及以下

B.10%（不含）－30%

C.30%（不含）－50%

D.50%（不含）－70%

E.70%（不含）以上

**16、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

**17、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

**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，本人在此郑重承诺本人为完全民事行为能力人，未身患可能会影响民事行为能力的生理或精神类疾病，且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、金通证券等全资或控股的子公司用于适当性管理及相关业务。**

**本问卷由本人独立自主完成，相关信息由本人根据自身实际情况如实填写，不存在贵公司工作人员代填或引诱、暗示本人更改答案等影响问卷真实性、准确性的情况。**

投资者（签名）：

签署日期：