普通交易者风险承受能力评估问卷说明及参考问题

（适用于自然人交易者）

交易者姓名：　　身份证号：

本问卷旨在了解您可承受的风险程度等情况，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。

风险承受能力评估是本公司向交易者履行适当性职责的一个环节，其目的是使本公司所提供的金融产品或者金融服务与您的风险承受能力等级相匹配。

本公司特别提醒您：本公司向交易者履行风险承受能力评估等适当性职责，并不能取代您自己的交易判断，也不会降低金融产品或者金融服务的固有风险。同时，与金融产品或者金融服务相关的交易风险、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。

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，以确保您的交易决定与您可承受的交易风险程度等实际情况一致。

本公司在此承诺：对于您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您的任何信息提供、泄露给任何第三方，或者将相关信息用于违法、不当用途。

一、财务状况

1. 您目前的主要收入来源是：

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. 无收入来源，生活主要依靠积蓄或社会保障

2. 您最近三年个人年均收入为：

A. 不超过 5 万元人民币

B. 5 万元（不含）~20 万元人民币

C. 20 万元（不含）~70 万元人民币

D. 超过 70 万元人民币

3. 最近您家庭预计进行期货交易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. 超过 70%

B. 50%（不含）~70%

C. 30%（不含）~50%

D. 10%（不含）~30%

E. 不超过 10%

4. 您是否有尚未清偿的数额较大的债务，如有，其性质是：

A. 没有

B. 有，住房抵押贷款等长期定额债务

C. 有，信用卡欠款、消费信贷等短期信用债务

D. 有，民间借贷

5. 您可用于交易的资产数额（包括金融资产和不动产）为：

A. 不超过 10 万元人民币

B. 10 万元（不含）~100 万元人民币

C. 100 万元（不含）~300 万元人民币

D. 超过 300 万元人民币

二、投资知识

6. 以下描述中何种符合您的实际情况：

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、基金从业资格、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

7. 您的投资知识可描述为：

A. 不具备证券期货投资知识

B. 有限：基本没有证券期货投资知识

C. 一般：对证券期货产品及相关风险具有基本的知识和理解

D. 丰富：对证券期货产品及相关风险具有丰富的知识和理解

E. 非常丰富：具有专业的证券期货产品及相关风险知识，且理解深入

三、投资经验

8. 您的投资经验可以被概括为：

A. 除银行活期和定期存款外，我基本没有其他投资经验

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

C. 我是一位有经验的交易者，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. 我是一位非常有经验的交易者，参与过权证、期货或创业板等产品的交易

9. 有一位交易者一个月内做了 15 笔交易（同一品种买卖各一次算一笔），我认为这样的交易频率：

A. 太高了

B. 偏高

C. 正常

D. 偏低

10. 过去一年时间内，您购买的金融产品或接受的金融服务（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

11. 以下金融产品或服务，您投资经验在两年以上的有：

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等

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等

D. 期货、期权

E. 融资融券

F. 复杂金融产品、其它产品或服务

（注：本题可多选，但评分以最高分值选项为准）

12. 如果您曾经从事过金融市场投资，在交易较为活跃的月份，平均月交易额大概是多少：

A. 不超过 10 万元

B. 10 万元（不含）~30 万元

C. 30 万元（不含）~100 万元

D. 超过 100 万元

E. 从未从事过金融市场投资

13. 您的投资年限为：

A. 不超过 1 年

B. 1 年（不含）~5 年

C. 5 年（不含）~10 年

D. 超过 10 年

四、交易目标

14. 您用于期货及相关交易的大部分资金不会用作其它用途的时间段为：

A. 不超过 1 年

B. 1 年（不含）到 5 年

C. 无特别要求

15. 您打算重点投资于哪些种类的投资品种？

A. 债券、货币市场基金、债券基金等固定收益类投资品种

B. 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

C. 期货

D. 融资融券

E. 复杂或高风险金融产品或服务

F. 其他产品或服务

（注：本题可多选，但评分以其中最高分值选项为准）

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。您将您的投资资产分配为：

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

17. 当您进行投资时，您的首要目标是：

A. 资产保值，我不愿意承担任何投资风险

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

18. 您认为自己能承受的最大投资损失是多少？

A. 尽可能保证本金安全

B. 一定的投资损失

C. 较大的投资损失

D. 损失可能超过本金

19. 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、期货投资以外的投资行为

C. 履行抚养、抚育或赡养义务

D. 偿付债务

六、其他信息

20. 您的年龄是：

A. 18~30 周岁

B. 31~40 周岁

C. 41~50 周岁

D. 51~60 周岁

E. 超过 60 周岁

21. 今后五年时间内，您的父母、配偶以及未成年子女等需承担法定抚养和赡养义务的人数为：

A. 无需

B. 1~2 人

C. 3~4 人

D. 5 人以上

22. 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

23. 您家庭的就业状况是：

A. 您与配偶均有稳定收入的工作

B. 有配偶，其中一人有稳定收入的工作

C. 有配偶，均没有稳定收入的工作或者已退休

D. 单身，但有稳定收入的工作

E. 单身，目前暂无稳定收入的工作

交易者签署确认

本人已经了解并愿意遵守国家有关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。

交易者（签字）：

日期：　　年　月　日