

**尊敬的客户：**

南华基金管理有限公司管理的产品均经相关监管机构核准、注册或备案。但监管机构作出的核准、注册、备案或其他行为，均不表明对该产品的价值和收益作出实质性判断和保证，也不表明该产品没有风险。

产品在投资运作过程中可能面临各种风险，既包括市场风险，也包括基金自身的管理风险、技术风险和合规风险等。基金分为股票基金、混合基金、债券基金、货币市场基金等不同类型，投资不同类型的基金将获得不同的收益预期，也将承担不同程度的风险。一般来说，产品的收益预期越高，投资者承担的风险也越大，根据产品的类型及各产品投资比例，南华基金管理有限公司旗下产品风险程度分为高、中高、中、中低、低五大类。

为贯彻落实中国证监会发布的《证券期货投资者适当性管理办法》及相关法律法规，规范公司和网上基金销售行为，为确保基金和相关产品销售的适用性，切实保障基金投资者的权益，我司作为基金销售机构现需对投资者的风险承受能力进行调查和评价服务，并且定期不定期的提示基金投资者进行风险承受能力调查的更新，请完成以下《个人投资者风险承受能力评估问卷调查》。

**免责条款：**投资者应确认在进行本调查问卷时，所做的选项真实、准确、完整和可靠，以便于本公司根据投资者的风险承受能力，对投资者的投资行为做出表面是否匹配的检查和提示。本次调查不构成任何投资建议，或对投资者的投资决策形成实质影响。如投资者在进行问卷调查时存在欺诈、隐瞒或其他不实陈述而导致本调查问卷结果与投资实际情况不符或在所提供的信息发生变化后未及时更新，则可能对投资者的投资风险承受能力评估结果以及对本公司向投资者推荐适合的基金产品带来影响，如因此造成投资者的投资损失，本公司不承担任何责任。

## 个人投资者风险承受能力评估问卷调查

1. 您的年龄是？
  - A. 30岁以下（ ）
  - B. 30-45（ ）
  - C. 45-60（ ）
  - D. 60岁及以上（ ）
2. 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、转让证券等金融性资产收入，出租、出售房地产等非金融性资产收入（ ）
  - D. 无固定收入（ ）
3. 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，亲朋之间借款（ ）
4. 您目前主要的投资工具？
- A. 房地产或期货（ ）
- B. 股票（ ）
- C. 基金（ ）
- D. 银行存款或债券（ ）
5. 您的基金投资期限计划为多久？
- A. 5年以上（ ）
- B. 3-5年（ ）
- C. 1-3年（ ）
- D. 没计划，看短期收益（ ）
6. 您的投资目的是什么？
- A. 创造更多的财富（ ）
- B. 维持目前高品质的生活（ ）
- C. 购置符合自己身份的房、车（ ）
- D. 子女教育或保证养老（ ）
7. 您目前的金融资产投资的规模是？
- A. 100万以上（ ）
- B. 20-100万（ ）
- C. 5-20万（ ）
- D. 5万以下（ ）
8. 您的最高学历是？
- A. 硕士及以上（ ）
- B. 大学本科（ ）
- C. 大学专科（ ）
- D. 高中或以下（ ）
9. 您对投资价值波动的感觉是？
- A. 没什么特别，坦然接受，但心里追求长期高回报（ ）
- B. 能够理解并接受“高收益就意味着要承受高风险”（ ）
- C. 能够接受轻微波动，关心资产保值多于增值（ ）
- D. 对任何波动都感到难以承受（ ）
10. 您的投资经验可以被概括为：
- A. 非常丰富：我是一位非常有经验的投资者，参与过权证、期货或创业板等高风险产品的交易（ ）
- B. 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，并倾向于自己做出投资决策（ ）
- C. 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，但还需要进一步的指导（ ）
- D. 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（ ）
11. 基金合同中的哪些条款是您最关注的？
- A. 基金的交易方式及费用（ ）
- B. 基金的业绩比较基准、资产配置及收益分配（ ）
- C. 基金管理人、基金托管人和持有人的权利和义务（ ）
- D. 通常不怎么关注基金合同（ ）
12. 在投资过程中采取的态度是？

- A. 放心的交给专家打理，注重长期收益（ ）
- B. 偶尔查看一下自己的账户盈亏，觉得差不多了就赎回（ ）
- C. 很紧张投资的盈亏，每天要查看基净值、收益率及每日业绩排名（ ）
- D. 频繁的申购、赎回或转换，以短期套利（ ）
13. 当您进行投资时，您的首要目标是？
- A. 实现资产大幅增长，愿意承担很大的投资风险（ ）
- B. 产生较多的收益，可以承担一定的投资风险（ ）
- C. 尽可能保证本金安全，不在乎收益率比较低（ ）
- D. 资产保值，我不愿意承担任何投资风险（ ）
14. 总体而言，您持有单个基金的平均时间约为？
- A. 5年以上（ ）
- B. 3-5年（ ）
- C. 1-3年（ ）
- D. 1年以下（ ）
15. 您认为自己能承受的最大投资损失是多少？
- A. 超过 50%（ ）
- B. 30%-50%（ ）
- C. 10%-30%（ ）
- D. 10%以内（ ）
16. 您对基金业绩的要求是？
- A. 与大盘差不多就行（ ）
- B. 必须涨的比大盘多，下跌比大盘狠一点也无所谓（ ）
- C. 比较抗跌，但可以比大盘涨得少一点（ ）
- D. 必须在涨的时候比大盘涨得多，跌的时候比大盘少（ ）
17. 假设您投资的股票在一个星期中亏了 20%，你会怎么办？
- A. 什么都不做 (觉得这是正常的)（ ）
- B. 等着价格反弹再卖掉（ ）
- C. 卖掉一半（ ）
- D. 清仓，然后投入到一个波动小的基金中（ ）
18. 您在购买基金时，是否会考虑基金评价机构对基金的评价？
- A. 不关心基金评价机构对基金的评价结果（ ）
- B. 会考虑，但所占比重不大（ ）
- C. 会考虑，并将其作为投资基金的重要参考（ ）
- D. 不了解（ ）
19. 您期望您的投资收益在五年后会出现什么样的情况？
- A. 最好的情况为 50%，最坏的情况为-50%（ ）
- B. 最好的情况为 20%，最坏的情况为-20%（ ）
- C. 略高于银行定期存款（ ）
- D. 保本即可（ ）
20. 您是否存在信用负面记录？
- A. 从来没有（ ）
- B. 极少，2 次以下（ ）
- C. 偶尔有（ ）
- D. 有（ ）

注：以下是供参考的评分规则：

1、标准化问卷由 20 道标准化选择题组成。每题答案选项中，从第一个选项到第四个选项，依次得分是 5 分、4 分、3 分、2 分。得分越高代表投资者风险承受能力越高。

2、根据问卷得分总分，将投资人分为不同的风险偏好类型：激进型、积极型、稳健型、谨慎型和保守型。

附：投资者问卷得分与投资者风险偏好类型的对应关系如下表所示：

分值区间	投资人风险偏好	类型描述
40-50	保守型（C1）	风险承受能力极低，比较倾向收益稳定且本金有所保障的投资。比较适合投资低风险（R1 级）的基金产品。
51-60	谨慎型（C2）	风险承受能力较低，比较倾向收益稳定且本金有所保障的投资。比较适合投资中低级（R2）及以下风险等级的基金产品。
61-75	稳健型（C3）	风险承受能力居中，希望与其报酬率可以优于中长期存款利率（约 3-5 年），并确保投资本金不因通货膨胀而贬值。比较适合投资中级（R3）及以下风险等级的基金产品。
76-85	积极型（C4）	风险承受能力较高，能承受短、中期的净值大幅波动，但也希望预期报酬极度丰厚。贵公司比较适合投资中高级及（R4）以下风险等级的基金产品。
86-100	激进型（C5）	风险承受能力极高，能承受长、中、短期的净值大幅波动，但也希望预期报酬极度丰厚。贵公司比较适合投资高级（R5）及以下风险等级的基金产品。

### 3、南华基金产品风险评价

根据各基金的主要投资方向和历史持仓情况，各基金的风险级别为：

基金产品名称	风险等级	匹配关系
南华瑞盈混合	中风险（R3）	稳健型、积极型、激进型
南华丰淳混合	中风险（R3）	稳健型、积极型、激进型
南华瑞扬纯债债券	中低风险（R2）	谨慎型、稳健型、积极型、激进型
南华中证杭州湾区 ETF	中风险（R3）	稳健型、积极型、激进型
南华瑞恒中短债债券	中低风险（R2）	谨慎型、稳健型、积极型、激进型
南华价值启航纯债债券	中低风险（R2）	谨慎型、稳健型、积极型、激进型
南华瑞泽债券	中低风险（R2）	谨慎型、稳健型、积极型、激进型
南华中证杭州湾区 ETF 联接	中风险（R3）	稳健型、积极型、激进型
南华瑞泰 39 个月定开债	中低风险（R2）	谨慎型、稳健型、积极型、激进型
南华瑞利纯债债券	中低风险（R2）	谨慎型、稳健型、积极型、激进型
南华丰汇混合	中风险（R3）	稳健型、积极型、激进型

### 4、产品风险等级与投资者风险承受能力匹配

根据《南华基金管理有限公司投资者适当性制度》等制度的规定，南华基金旗下公募基金产品风险等级划分为高(R5)、中高(R4)、中(R3)、中低(R2)和低(R1)5 个级别。产品风险等级与投资者风险承受能力匹配

情况如下：

产品风险承受能力等级 投资者风险承受能力等级	低风险 (R1)	中低风险 (R2)	中风险 (R3)	中高风险 (R4)	高风险 (R5)
保守型(C1)且被认定为风险承受能力最低类别投资者	匹配	不能购买	不能购买	不能购买	不能购买
保守型(C1)	匹配	不匹配	不匹配	不匹配	不匹配
谨慎型(C2)	匹配	匹配	不匹配	不匹配	不匹配
稳健型(C3)	匹配	匹配	匹配	不匹配	不匹配
积极型(C4)	匹配	匹配	匹配	匹配	不匹配
激进型(C5)	匹配	匹配	匹配	匹配	匹配

通过以上测试本人的得分为：(                      )，风险偏好类型为：(                      )

问卷声明：

- 1、本人已知悉本问卷的设计方法和评价说明，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。如本人认/申购的基金产品风险等级超过我司的风险等级时，本人确认此投资行为为本公司的原意行为，自行承担此投资的风险；
- 3、本评估问卷调查一式两份，南华基金管理有限公司及投资者各持一份。
- 4、本人在购买南华基金产品前，将登录南华基金管理有限公司官网（www.nanhuafunds.com），认真阅读产品合同等法律文件，了解产品投资方向、投资范围和投资比例等信息，全面认识本基金产品的风险收益特征，同时会慎重考虑所购买产品的风险程度，并确认该风险与本人的承受能力相适应。

**基金账号（新开户不填）：**

**客户签字：**

日期：      年      月      日

以下内容销售机构填写

客户经理：                      经办人：                      复核人：                      直销中心盖章：