**基金个人投资者情况调查问卷（2017年度）**

**以下问题除特别指定外，均为单选题**

1. **个人背景资料**
2. 您的年龄是（ ）

a、16（含）-30岁；b、30（含）-45岁；c、45（含）-60岁；d、60岁及以上

1. 您的性别是（ ）

a、男；b、女

1. 您的教育程度是（ ）

a、高中、中专及以下；b、大专；c、本科；d、研究生及以上

1. 2017年您的税后年收入（证券、期货投资收益除外）是（ ）

a、5万元以下；b、5万元-10万元；c、10万元-15万元；d、15万元-50万元； e、50万元以上

1. 您是否接受过与金融相关的教育（ ）

a. 我的本科专业为经济相关（经济、金融、管理、国际贸易等）

b. 我的研究生及以上专业为经济相关（经济、金融、管理、国际贸易等）

c. 我有经济相关（经济、金融、管理、国际贸易等）第二学位学历

d. 我选修过经济与金融等相关课程e. 我自学过一些金融的教材和书籍

f. 没有，我完全没有接受过金融相关的教育

g. 其他

1. 您的投资年限为（ ）

a、1年以内

b、1-3年

c、3-5年

d、5-10年

e、10年以上

1. 您是否从事或者曾经从事过金融领域相关工作（ ）

a、是 b、否

1. 您的金融知识水平（ ）

a、远高于同龄人的平均水平；b、高于同龄人的平均水平；c、大约处于同龄人的平均水平；d、低于同龄人的平均水平； e、远低于同龄人的平均水平

1. 您父母的金融知识水平（ ）

a、远高于同龄人的平均水平；b、高于同龄人的平均水平；c、大约处于同龄人的平均水平；d、低于同龄人的平均水平； e、远低于同龄人的平均水平

**二、金融资产及配置情况**

1. 您的金融资产总规模是（ ）（金融资产包括第13题中所有选项）

a、小于5万；b、5-10万；c、10-50万；d、50-100万；e、100万-300万；f、300万以上

1. 您2017年新增的投资金额占家庭年收入的比重是（ ）（“投资金额”涵盖第13题所涉及的各类投资）

a、10%（含）以下；b、10%-30%（含）；c、30%-50%（含）；d、50%-70%（含）； e、70%以上；

1. 您的金融资产配置一般包括几类金融产品？（ ）（具体分类见第13题）

a、1类； b、2-3（含）类； c、3-5（含）类； d、5类以上

1. 您主要投资什么？占全部金融资产的比重是多少？（最多选择3项，请按比例从大到小排序）

选项一： 比重：

选项二： 比重：

选项三： 比重：

投向：

a、存款；b、银行理财产品；c、货币基金 d、非货币公募基金；e、股票；f、证券公司、基金公司等专户、集合理财产品；g、保险产品；h、信托产品；i、商品期货；j、金融期货；k、除f以外的其他私募基金;l、其他（ ）

比重：

a、10%（含）以下；b、10%-30%（含）；c、30%-50%（含）；d、50%-70%（含）；e、大于70%

1. 您在选择投资品种时，最看重的是？（ ）（请按重要程度排序，最多选择3项）
2. 收益率；b、买卖的便利度；c、风险程度；d、投资期限；e、相关的投资费用；f、最低投资额度

1. 您如何看待投资相关的费用在整体配置中的影响（ ）

a、重要，会很关注；b、适中，有时会看一下；c、微小，基本不在乎

1. 您是否会需要投资顾问给您提供必要的资产配置服务（ ）

a、很需要；b、提供投资建议即可；c、无所谓，可自行投资

1. 您目前持有多少家基金公司的公募基金产品？（ ）

a、1家；b、2家；c、3家；d、4家；e、5家及以上

1. 您投资基金以来，总体来说（ ）

a、亏损大于30%；b、亏了一些，小于30%；c、盈亏不大；d、赚了一些，但小于30%；e、赚了30%-100%；f、赚了超过100%

**三、投资行为及基金认知**

1. 在考虑或进行家庭投资时，您本人愿意承担的风险如何？（ ）

a、高风险、高收益；b、适中风险、稳健收益；c、低风险、低收益；d、不愿意承担任何投资风险

1. 在考虑或进行家庭投资时，您配偶愿意承担的风险如何？（ ）

a、高风险、高收益；b、适中风险、稳健收益；c、低风险、低收益；d、不愿意承担任何投资风险； e、我没有配偶

1. 您在购买金融产品时，是否考虑产品风险与您的风险偏好和风险承受能力相匹配的问题？（ ）

a.是，购买时考虑了与自身风险偏好、投资经验、承受能力相匹配的问题

b.否，没有考虑

1. 投资亏损多少时，您会出现明显的焦虑？（ ）

a、10%（含）以下；b、10%-30%（含）；c、30%-50%（含）；d、50%-70%（含）；e、70%以上；f、不会出现焦虑

1. 您进行投资是为了（ ）（可多选，从重要到次要排序）

a、获得比银行存款更高的收益；b、教育储备；c、养老储备；d、分散投资风险；e、其他

1. 您在投资时是否设置止损/止盈点并能够严格执行？（ ）

a、设置止损/止盈点并能够严格执行；b、设置止损/止盈点但无法执行；c、没有设置止损/止盈点，看行情买卖

1. 您是如何做出投资决策的（ ）

a. 自己分析决定 b. 朋友推介或跟着朋友投资 c.根据网上和媒体的投资专家的推介 d.接受专业投资顾问辅导 e. 其他

1. 您是通过何种方式了解金融投资信息的？（ ）（可多选，按频率自大而小排序）

a、银行理财经理；b、报纸杂志；c、电视；d、互联网；e、亲友同事；f、手机媒体；g、证券期货投资顾问或分析师；h、其他

1. 您主要采用何种交易方式？（ ）
2. 银行、券商等机构柜台；b、个人电脑；c、手机等移动终端设备；d、其他
3. 您主要从什么平台买基金？（ ）

a、银行；b、证券公司；c、基金管理公司 ；d、独立销售机构；e、淘宝、百度等第三方电子商务平台

1. 互联网金融蓬勃发展,您通过互联网或移动终端购买金融产品吗？ ( )（可多选）

a、买，方便、用户体验好；b、买，产品选择多、收益率高；c、买，有各种优惠或奖励活动；d、买，费用低；e、没买过，觉得原来买的方式很好，不想换；f、没买过，担心个人资金和信息安全；g、其他情况

1. 除了宝宝类货币市场基金，您是否还通过互联网购买其他基金产品？（ ）（最多选3项，请按重要程度排序）

a、股票型基金（不含指数基金）；b、指数基金；c、保本基金（避险策略基金）；d、平衡型基金；e、债券型基金；f、QDII；g、创新型基金； h、不确定；i、不购买其他产品

1. 您怎么看待您与基金管理公司之间的关系？（ ）

a、说不清楚；b、经纪关系：基金管理公司为我提供投资的通道；c、保证关系：基金管理公司应当保证我的投资保值和增值；d、契约关系：基金管理公司应按基金合同运作我的资产，我承担相应投资风险和享有投资收益；e、储蓄关系：基金管理公司应保证我的本金和利息

1. 您怎么看待基金（ ）

a、信赖基金，将继续以基金投资为主；b、投资理财方式越来越多，基金投资没有明显优势；c、基金投资业绩不佳，比不上银行理财和信托产品，将减少基金投资比例；d、不再相信基金投资

1. 您买基金前看招募说明书吗？（ ）

a、不读，看不懂； b、不读，内容太多，不知道看什么；c、有时候看，但不知道看什么内容；d、在销售人员指导下看；e、其他情况

1. 基金合同中您最关注的条款是（ ）

a、基金管理人及基金托管人的权利和义务；b、基金持有人的权利和义务；c、基金的交易方式及费用；d、基金的信息披露；e、基金的业绩比较基准、资产配置及收益分配；f、通常不怎么关注基金合同

1. 您认为目前基金费率（包括管理费率、托管费率及申购赎回等费率）如何？（ ）

a、费率太高；b、费率较高；c、费率比较合理；d、不了解相关费率

1. 关于基金收费费率，您更倾向于哪种方式？（ ）

a、固定费率；b、浮动费率（根据基金收益而浮动）；c、没有特别偏好

1. 您买基金时，主要考虑哪几个方面（ ）（最多选3项，请按重要程度排序）

a、基金业绩；b、基金公司名气；c、公司是否有外资股东背景；d、公司规模；e、是不是新基金；f、净值高低；g、分红多不多；h、明星基金经理；i、基金的投资策略；j、手续费高低；k、基金评级；l、他人推荐；m、购买是否方便，是否及时赎回；n、其他

1. 在您持有的基金中，是否大部分（90%以上）都是货币市场基金？
   * 1. 是；b、不是。
2. 您什么时候会购买基金？（ ）

a、大盘正上涨，看好市场情形；b、大盘正下跌，有抄底机会；c、他人强力推荐；d、自己发现某只基金表现非常好;e、对部分闲置资金进行理财

1. 您购买基金时，是否会刻意回避近期有负面新闻的基金公司（ ）
2. 会 b、不会 c、无所谓，业绩好就行 d、不知道
3. 如果您现在购买基金，您的预期年收益率是（ ）

a、0-5%；b、5-10%；c、10-30%；d、30-50%；e、50%-100%；f、100%以上

1. 买基金后，您通常采取的态度是（ ）

a、一般不查看账户盈亏，注重长期收益；b、偶尔查看一下账户盈亏，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

1. 您赎回基金主要因为（ ）

a、自己需要现金；b、股票市场表现不好或有下跌的可能；c、基金经理发生变动；d、基金业绩跟其他类似基金相比很差；e、基金业绩已达到预期目标；f、基金管理公司发生股权、高管变更等重大事项；g、银行客户经理建议；h、其他

1. 如何看待基金的定期定投？（ ）

a、定期定投可以降低平均成本、分散风险，是一种省心省力的投资方式；b、和一般的基金投资没有区别，随着大市涨跌；c、定期定投风险大，成本高；d、不清楚

1. 总体而言，您持有单只基金的平均时间约为（ ）
2. 少于6个月；b、半年到1年；c、1-3年；d、3-5年；e、5年以上

**四、基金投资者金融知识**

1. 现总共有1000元人民币，需要平均分给五个人，请问每个人分得多少钱？（ ）
2. 180元；b、190元；c、200元；d、210元；e、不知道
3. 您估计现在银行1年期定期存款的利率是多少? （ ）

a、1%以下；b、1%-5%；c、5%-10%；d、10%及以上； e、不知道

1. 假设您有1万元的1年期定期存款，年利率是3%，如果您不提前支取，那么存款到期后，您会有多少钱？（存款期间不考虑各种税费）（ ）

a、等于10300元；b、多于10300元；c、少于10300元；d、不知道

1. 一题中的存款到期后，如果您继续把账户中的钱存成了1年期定期，年利率仍是3%，那么满1年后包括上年度的本金和利息，该账户上一共有多少钱？（ ）

a、等于10600元；b、多于10600元；c、少于10600元；d、不知道

1. 如果您银行存款账户的存款年利率为3%，通货膨胀率为每年5%, 那么，一年后您用该账户的钱能买多少东西？（ ）

a、比现在多；b、和现在一样多；c、比现在少；d、不知道

1. 假设张三今天继承了10万元钱，而李四将在3年后继承10万元钱。那么，他们两个谁的继承价值更高？（ ）

a、张三的继承价值更高；b、李四的继承价值更高；c、两人的继承价值一样；d、不知道

1. 一般情况下，高收益的投资具有高风险。（ ）

a、正确 ；b、错误；c、不知道

1. 一般情况下，投资单一股票比投资股票型基金的风险小。（ ）

a、正确 ；b、错误；c、不知道

1. 下列哪个银行具有制定和执行货币政策的职能？ （ ）

a、中国银行；b、中国工商银行；c、中国人民银行；d、中国建设银行； e、不知道

1. 一般来说，以下哪种资产的风险最高？（ ）

a、银行存款；b、国债；c、股票；d、基金；e、不知道

1. 如果您买了某公司股票，这意味着：（ ）

a、无论短期持有，还是长期持有，您都是把钱借给了公司；b、无论短期持有，还是长期持有，您都是公司的股东；c、长期持有的时候，您是公司的股东；短期持有的时候，您是把钱借给了公司；d、以上都不对；e、不知道

1. 以下对基金的描述正确的是：（ ）

a、低价格（低单位净值）的基金未来业绩会高；b、一般情况下，同一支基金可以投资于好几种资产，例如同时投资于股票和债券；c、一般情况下，基金能够根据过去的业绩提供一个保本回报率；d、以上都不正确；e、不知道

1. 以下对银行理财产品描述正确的是：（ ）

a、银行理财和其他有风险的投资一样，都存在亏本的可能；b、银行理财和储蓄一样保险，至少不会亏本；c、银行理财的预期收益就是实际收益；d、以上都不符合；e、不知道

1. 您觉得下面哪句话正确描述了股票市场的核心功能？ （ ）

a、股票市场有助于预测股票收益；b、股票市场提升了股票的价格；c、股票市场帮助撮合了股票的买方和卖方；d、以上都不对；e、不知道

**五、基金投资者教育**

1. 在证券、基金、期货投资知识方面，下面描述与您情况相符的是( )

a、新手上路，需要了解入门知识；b、有基本认知，想了解深入的投资方法及理财知识 ；c、对投资的产品较为熟悉，可自主投资与决策，但有向更专业人士(如投资顾问等）咨询的需求；d、对投资较为专业，可为他人提供投资指导或经验分享

1. 您喜欢的投资者教育形式是（ ）（可多选）

a、现场讲授、交流、座谈的形式；b、发放书籍、宣传材料的形式；c、通过网络、电视、手机App等媒介的形式；d、通过报刊、财经杂志等纸媒的形式;e、客户经理“一对一”的形式；f、其他

1. 您在购买金融产品时，相关销售机构是否询问过您的投资经验、收益目标及财务状况等，以便判断您的风险承受能力与该产品是否匹配？（ ）

a. 是，已充分了解我的风险承受能力 b.否，没有了解过此类信息

（以上选项如果是**否**，请参照第13 题投资产品分类填写所投的金融产品类型 ）

1. 《证券期货投资者适当性管理办法》于2017年7月1日起正式施行，办法统一了投资者分类标准、明确了产品分级的底线要求、建立严控风险的产品分级机制，确保经营主体将适当性义务落到实处。请问您如何看待投资者适当性管理制度的作用？（多选题）

a、是投资者进入资本市场的第一道防线，是中小投资者的保护伞；

b、有利于规范经营机构行为，防止过度宣传、误导中小投资者；

c、起到投资者分层管理的作用，有利于经营机构准确把握客户真实需求、提供个性化产品；

d、起到金融产品分层的作用，便于及时发现风险隐患、开展风险管理，阻断风险在不同产品之间的传递；

e、持保留意见，作用尚有待观察；

f、不清楚，没有关注

1. 关于《证券期货投资者适当性管理办法》落实情况，您认为影响投资者适当性办法有效落实的主要因素有哪些？（多选题）

a、经营机构对投资者风险承受能力细化分类和管理不够；

b、经营机构对产品或服务的风险等级划分不够；

c、投资者评估、适当性匹配流于形式；

d、投资者信息动态管理不够；

e、存在不匹配销售行为；

f、投资者适当性匹配程序设计较为繁琐，存在投资者不愿配合的情形；

1. 您认为投资者适当性办法的有效落实还需做好哪些工作？（多选题）

a、经营机构应及时更新投资者数据库，持续跟踪投资者信息变化；

b、经营机构应持续跟踪产品（特别是创新产品）的风险等级，及时调整产品风险等级；

c、经营机构应定期汇总、分类分级结果，对每名投资者提出精确的匹配性意见；

d、监管机构、自律组织等应该加强适当性落实情况的检查、督促；

e、其他；

1. 在您购买基金的过程中，相关销售人员是否定期或不定期对您自己的风险承受能力做过测评？（ ）

a、测试了，并且按照测试结果推荐产品；b、测试了，但并未按照测试结果推荐产品；c、介绍测试了，但未提供；d、提示测试了，但我觉得没有必要，没参加；e、没有提示或提供测评。

1. 您是否希望了解近年来新产品（如场内货币基金、房地产基金REITS、MOM基金、FOF基金、量化中性基金等）的深度介绍信息，例如产品特色、产品适用的投资策略、收益计算、投资案例等？（ ）

a、是；b、否，我只投资常规产品，不关注这些基金；c、无所谓

1. 以下基金理财服务项目中，您最希望得到的是（ ）（最多选3项，按重要程度排序）
2. 及时告知账户信息和交易信息；b、和基金经理面对面交流；c、所投资的基金可以定期分红；d、市场信息咨询；e、开放式基金普及知识和交易常识；f、提供投资咨询服务；g、有通畅的投诉渠道；h、其他

**六、基金投资者满意度**

（由非常满意至非常不满意对应的分数依次为5、4、3、2、1和0分）

1. 信息披露是保护投资者利益的基本制度，您对基金管理公司提供的基金信息披露是否满意？（ ）

a、5分；b、4分；c、3分；d、2分；e、1分；f、0分

1. 考虑到证券市场的整体状况，您对投资基金的回报是否满意？（ ）

a、5分；b、4分；c、3分；d、2分；e、1分；f、0分

1. 在您所获得的风险收益水平下，您对向基金收取的管理费用比例是否满意？（ ）

a、5分；b、4分；c、3分；d、2分；e、1分；f、0分

1. 据您掌握的情况，您对基金管理公司的运作合规性是否满意？（ ）

a、5分；b、4分；c、3分；d、2分；e、1分；f、0分

1. 您对基金管理公司向您提供的各项客户服务是否满意？( )

a、5分；b、4分；c、3分；d、2分；e、1分；f、0分

1. 总体上，您对基金管理公司的投资能力是否满意？( )

a、5分；b、4分；c、3分；d、2分；e、1分；f、0分

1. 总体上，您对基金管理公司保护持有人利益的表现是否满意？( )

a、5分；b、4分；c、3分；d、2分；e、1分；f、0分

1. 现有基金产品是否能够满足您的投资需要？( )

a、5分；b、4分；c、3分；d、2分；e、1分；f、0分

1. 您对基金托管机构是否满意？( )

a、5分；b、4分；c、3分；d、2分；e、1分；f、0分

1. 您对基金销售机构是否满意？( )

a、5分；b、4分；c、3分；d、2分；e、1分；f、0分

1. 您对当前基金业监管水平是否满意？( )

a、5分；b、4分；c、3分；d、2分；e、1分；f、0分

**七、2017年金融市场热点及2018年金融市场预期**

1. 您2017年的金融资产投资收益如何？（ ）
   * 1. 盈利50%以上；b、盈利30%-50%；c、盈利10-30%；d、盈利10%以内；e、亏损10%以内；f、亏损10-30%；g、亏损30%以上；h、亏损50%以上
2. 2017年您投资收益主要来源于（可多选）：

a、银行、证券、保险公司理财产品；b、基金及资管产品；

c、信托；d、股票；e、存款；f、民间借贷；g、黄金；

h、比特币；i、其他；

1. 2017年，除了第13题（或82题）列出的金融产品，您还投资过以下产品吗？（ ）

a、P2P产品；b、比特币等虚拟货币；c、海外保险产品；d、MOM产品；e、FOF产品；f、其他，（请填写\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_）;g、没有

1. 2017年您投资的基金品种有哪些？请按重要程度排序。

a、股票型基金；b、指数型基金；c、债券型基金；d、混合型基金；e、货币型基金；f、理财型基金；g、QDII

1. 2017年您主要投资什么？占全部金融资产的比重是多少？（最多选择3项，请按比例从大到小排序）

选项一： 比重：

选项二： 比重：

选项三： 比重：

投向：

a、存款；b、银行理财产品；c、货币基金 d、非货币公募基金；e、股票；f、证券公司、基金公司等专户、集合理财产品；g、保险产品；h、信托产品；i、商品期货；j、金融期货；k、除f以外的其他私募基金;l、其他（ ）

比重：

a、10%（含）以下；b、10%-30%（含）；c、30%-50%（含）；d、50%-70%（含）；e、大于70%

1. 2018年，您最想投资的基金品种是（最多选3项，按重要程度排序）（ ）

a、偏股型基金（不含指数基金）；b、指数基金；c、保本基金（避险策略基金）；d、平衡型基金；e、偏债型基金（不含保本/避险策略基金）；f、货币市场基金；g、QDII；h、房地产基金（REITS）；i、量化基金；j、分级基金；k、打新基金

1. 2018年您计划投资金额占家庭年收入的比重是（ ）（“投资金额”涵盖第85题所涉及的各类投资）

a、10%（含）以下；b、10%-30%（含）；c、30%-50%（含）；d、50%-70%（含）； e、70%以上；

1. 2018年如果国内销售境外基金产品，您会买吗？( )

a、会，只要产品好就买；b、会，但要综合考虑公司能力、产品业绩等多个因素；c、暂时不会，不了解国外基金公司的产品；d、不清楚

1. 2018年您是否考虑投资海外市场？（ ）

a、是，还未投资但在做准备；b、是，已经购买了QDII基金； c、是，已经通过其他渠道投资；d、不考虑；e、不清楚

1. 2018年您是否考虑投资MOM产品或FOF产品？（ ）

a、会，只要产品好就买；b、会，但要综合考虑公司能力、产品业绩等多个因素；c、暂时不会，不了解这些产品；d、不清楚

1. 2018年您是否考虑更多地通过银行以外的互联网平台购买和交易基金产品？（ ）

a、会；b、可能会考虑；c、不大会考虑；d、不会

**八、养老金问题**

1. 您会在多大年龄考虑养老金的问题（ ）

a、30岁以前；b、30～40岁之间；c、40～50岁之间；d、50岁以后

1. 您认为退休后的养老金将主要来自（ ）（可多选）

a、国家的基本养老保险；b、企业年金；c、商业养老保险产品；d、个人储蓄；e、房屋租金；f、公募基金；g、私募基金；

h、股票、债券等证券；i、银行理财产品；j、信托产品及其他

1. 您自己的养老金怎么投资（ ）（最多选3项，按重要程度排序）

a、存银行、买国债；b、买养老保险产品；c、买股票；d、买基金；e、其他投资方式

1. 如果选择一款基金用于养老投资，您会选择（    ）（最多选3项，按重要程度排序）

a、“养老”主题的基金产品；债券基金（不含理财基金） c、股票基金; d、混合型基金； e、其他基金产品； f、绝对收益基金；g、我不会选择基金产品用于养老投资

1. 您如何看待基本养老保险的缴费水平（ ）和收益率（ ）

缴费水平：

a、缴费太高；b、缴费适中；c、还想再多缴点；d、不清楚

收益率：

a、收益率高；b、收益率适中；c、收益率低；d、不清楚

1. 您参加企业年金计划了吗？希望自己选择投资产品吗？（ ）

a、已参加，希望自己选择投什么产品；b、已参加，不希望自己选择；c、未参加；d、不清楚

1. 您对个人养老投资的看法是（ ）

a、个人行为，无论国家是否有税收优惠政策，都会主动养老投资或者购买相关

产品；b、如果国家出台税收优惠政策，会考虑养老投资；c、国家发放养老金已足够，不再考虑养老投资；d、其他

1. 您主要是从哪些渠道了解养老金相关信息的（ ）

a、手机；b、银行、基金等金融机构；c、网站； d、朋友推荐；e、电视、广播；f、其他方式

1. 如果开展养老金培训或宣传，您最希望获取以下哪方面的信息（ ）

a、我国养老保障体系介绍；b、我国养老理财产品介绍及购买方法；c、个人如何进行养老规划；d、养老金的发展趋势介绍