

## 个人投资者风险承受能力测试与评估问卷

投资者姓名： \_\_\_\_\_ 基金帐号：041 \_\_\_\_\_ (新开户免填)

**1. 您现在的年龄是：**

- A. 55岁以上(1分)
- B. 40—55岁(2分)
- C. 30—40岁(3分)
- D. 30岁以下(4分)

**2. 您的收入主要来源于？**

- A. 无固定收入(1分)
- B. 工资，劳务报酬，生产经营所得(2分)
- C. 利息、股息、转让证券等金融性资产收入(3分)
- D. 出租、出售房地产等非金融性资产收入(4分)

**3. 您的投资知识和经验可描述为：**

- A. 没有：完全没有金融产品方面的知识，除银行储蓄外，基本没有其他投资经验(1分)
- B. 有限：基本没有金融产品方面的知识，购买过债券、保险等理财产品(2分)
- C. 一般：对金融产品及其相关风险具有基本的知识和理解，参与过股票、基金等产品的交易(3分)
- D. 丰富：对金融产品及其相关风险具有丰富的知识和理解，参与过权证、期货、期权等产品的交易(4分)

**4. 您有多少年投资基金、股票、信托、私募证券或金融衍生产品等风险投资品的经验？**

- A. 没有经验(1分)
- B. 少于2年(2分)
- C. 2至5年(3分)
- D. 5年以上(4分)

**5. 您可用于投资的资产数额(包括金融资产和不动产)为：**

- A. 不超过50万元人民币(1分)
- B. 50万-200万元(不含)人民币(2分)
- C. 200万-500万元(不含)人民币(3分)
- D. 500万元人民币以上(4分)

**6. 您认为进行一项投资并获取预期的收益需要多长时间？**

- A. 1年以内(1分)
- B. 2-3年(2分)
- C. 5年左右(3分)
- D. 10年(4分)

**7. 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(1分)
- B. 有, 住房抵押贷款等长期定额债务(2分)
- C. 有, 信用卡欠款、消费信贷等短期信用债务(3分)
- D. 有, 亲朋之间借款(4分)

**8. 以下哪项描述最符合您的投资态度?**

- A. 厌恶风险, 不希望本金损失, 希望获得稳定回报(1分)
- B. 保守投资, 不希望本金损失, 愿意承担一定幅度的收益波动(2分)
- C. 寻求资金的较高收益和成长性, 愿意为此承担有限本金损失(3分)
- D. 希望赚取高回报, 愿意为此承担较大本金损失(4分)

**9. 在短期风险承受水平方面, 如果你购买一只股票, 在六个月内暴涨了50%。假设你并未找到任何促使该股票大涨的利好原因, 你会?**

- A. 卖掉它(1分)
- B. 卖掉一部分保证本金不受损(2分)
- C. 继续持有它, 期待未来可能更多的收益(3分)
- D. 买入更多- 也许它还会涨的更高(4分)

**10. 在长期风险承受水平方面, 如果一项投资, 您的投资本金为10000元, 在未来3年或更长时间内, 以下4个比较合理的预期盈亏区间, 您个人更趋向于哪种?**

- A. 最好情况获利1000, 最差没损失(1分)
- B. 最好情况获利5000, 最差损失1000(2分)
- C. 最好情况获利10000, 最差损失4000(3分)
- D. 最好情况获利30000, 最差损失8000(4分)

**11. 您购买证券投资基金的资金未来主要用于:**

- A. 养老(1分)
- B. 置业及子女教育(2分)
- C. 应对通货膨胀(3分)
- D. 寻求资本的增值(4分)

**12. 您目前的投资基金占您所拥有总资产(不含不动产)的比重是:**

- A. 0%-10% (1分)
- B. 10%-30% (2分)
- C. 30%-60% (3分)
- D. 60% 以上(4分)

**总分 48分 最高48分 最低12分**

**客户风险分类及描述:**

**1、分数: ≤16 C1**

相对于收益您更注重风险, 您并不愿意面对投资可能带来的损失, 您比较倾向收益稳定且本金有所保障的投资。建议您可购买或接受R1风险等级的基金产品或服务。

无关分数, 在第8题中选A的投资人为: 最低风险承受力(C1中最低风险承受能力类别)

您不具备证券期货投资知识和金融投资经验, 仅追求稳健收益或者表现出极低的风险容忍程度。

因此，适合您投资的基金仅为货币市场基金和短期理财债券基金这类极低风险基金产品。

## 2、分数：17—25 C2

投资风险是您在做出投资决策时首先考虑的问题，但若冒一定的风险能够带来相当的收益回报，您也可能考虑投资。对于您来说，通过投资组合降低风险是比较可行的。建议您可购买或接受R2及以下风险等级的基金产品或服务。

## 3、分数：26—34 C3

追求本金保障和一定风险下的收益回报，对您来说同等重要，您应该愿意承受风险溢价。在此前提下，建议您可购买或接受R3及以下风险等级的基金产品或服务。

## 4、分数：35—43 C4

您并不排斥风险，但前提是收益确实可观。您对投资的期望首先是回报，其后才是适度的风险。建议您可购买或接受R4及以下风险等级的基金产品或服务。

## 5、分数：≥44 C5

您的真实风险偏好较高，比起收益的不确定性，您更多考虑的是最佳的收益情况。您一般不会考虑投资低风险但预期收益较低的品种，建议您可购买或接受R5及以下风险等级的基金产品或服务。

### 个人投资者声明：

- 1、本人已知悉本问卷的设计方法和评价说明，以及华安基金旗下各基金产品的风险等级；
- 2、本人愿意接受此问卷的调查方法，并已如实回答；
- 3、如本人所选择的基金产品风险等级超过本人的风险承受等级时，本人确认相关投资行为为本人意愿行为，自行承担相关投资的风险；
- 4、贵司上述适当性匹配意见不表明贵司对产品或者服务的风险和收益做出实质性判断或者保证；
- 5、本人承诺根据《证券期货投资者适当性管理办法》第六条规定所提供的信息发生重要变化、可能影响分类的，应及时告知贵司。

### 测评结果：

本人问卷的总分为\_\_\_\_\_分，对投资风险的一般承受能力大致是\_\_\_\_\_型，建议您可参照以下资产配置表，审慎投资。基金有风险，投资须谨慎。

#### 资产配置表

C1	C2	C3	C4	C5
R1 100%	R1 70%	R1 50%	R1 30%	R1 5%
R2 0	R2 30%	R2 25%	R2 15%	R2 10%
R3 0	R3 0	R3 25%	R3 20%	R3 10%
R4 0	R4 0	R4 0	R4 35%	R4 25%
R5 0	R5 0	R5 0	R5 0	R5 50%

注：

C为投资者风险承受力等级分类

C1至C5风险承受力逐级升高

R为基金产品风险等级分类

R1至R5风险逐级升高

您的签名：\_\_\_\_\_

填表日期：\_\_\_\_\_年 月 日