

基金投资人风险承受能力测评问卷

温馨提示：正确评估您的风险承受能力水平是明确您投资目标和可投资资产的前提。在您进行基金投资前，请如实填写此问卷。根据测试结果，您可以比较客观地了解您的风险承受能力，从而协助您选择适合您的基金投资计划。

客户信息

姓名：

年龄-----

交易账号：（新开户客户由柜员补填）

1. 您目前的职业状况：

A、无业或退休 B、自由职业或佣金收入 C、自营事业 D、企业工薪 E、公教人员

2. 您家庭的收入稳定状况：

A、具有稳定收入，日常开支后有 50%以上的结余 B、具有稳定收入，日常开支后有 20%~50%的结余

C、具有稳定收入，日常开支后有 20%以内的结余 D、具有稳定收入，刚好能够覆盖日常开支

E、家庭收入不稳定，日常开支有赖于各项不稳定收入

3. 您的家庭负担状况：

A、双薪无子女 B、单薪无子女 C、双薪有子女 D、单薪有子女 E、双薪养三代 F、单薪养三代

4. 您的置产状况:

A、投资不动产 B、自宅无贷款 C、房贷余额小于 50% D、房贷余额大于 50% E、无自宅

5. 您的投资经验:

A、无 B、1 年以内 C、2 至 5 年 D、6 至 10 年 E、10 年以上

6. 您的投资资历:

A、无, 一片空白 B、有限, 懂一些 C、一般, 自修有心得
D、较好, 相关专业科班毕业 E、丰富, 有专业执照或以此为职业

7. 您的投资目的:

A、保本保息 B、抗通胀保值 C、未来大额购买计划 D、年金收益
E、长期稳定增长 F、分散其他投资风险 G、短期获利 H、长期高回报, 能接受短期波动

8. 下列投资组合的表现, 您倾向接受:

A、保本, 固定收益 B、收益较低, 波动较小 C、收益中等, 波动温和
D、收益高, 波动幅度大

9. 您能承担的投资损失上限为:

A、40%以上 B、40%-30% C、30%-20% D、20%-10% E、10%-0%
F、不能承受损失

10. 您对亏损持续时间忍受的状况:

A、任意一年内避免总资产有损失 B、一到三年内避免总资产有损失
C、三到五年内避免总资产有损失 D、在五年以上的时期内保证不受通货膨胀的影响

11. 您投资发生损失后的心理:

A、学习经验, 照常生活 B、对情绪有些影响 C、对情绪影响大
D、寝食难安

12. 若您有一定本金准备投资, 判断现存在一个投资机会损失20%与获益20%的可能比为1:3, 并可以无息贷款连同本金一起投资, 要求投资损失或获益后归还贷款, 投入资金多少不会影响投资机会的获益能力与获利可能性, 您倾向贷款额为:

A、不会贷款 B、与本金相当 C、3倍于本金 D、4倍于本金 E、更多

13. 你看重的投资组合特性:

A、差价获利性 B、收益兼成长 C、收益性 D、流动性 E、安全性

14. 您曾经购买过哪种或哪几种类型投资理财产品(可以多选):

A、偏股型基金、浮动收益人民币理财产品、投连险 B、债券型基金、打新人民币理财产品 C、保本型基金、固定收益人民币理财产品 D、货币型基金 E、没有购买过 F、购买过但不清楚购买的种类

风险提示:

我们郑重提示您:若您投资的基金的风险等级超出您的风险承受能力,请您在做出投资决策前,仔细阅读有关基金的基金契约和最新公开说明书等材料,并充分考虑自身的投资目标及风险承受能力,做出理性的投资决策。本公司提供的基金研究信息,仅供参考,不构成任何具体的买卖建议,也不对基金的投资收益作任何保证。您购买基金的行为,表明您已自愿承担您的投资决策可能带来的投资风险。您购买基金所产生的投资收益归您所有,投资亏损亦由您自行承担。

评估结果:经过我们测试,您共得分 _____,您属于(高风险中高风险中风险中低风险低风险)投资者。

本人保证以上所填全部信息为本人真实的意思表示,并接受贵行评估意见。

投资人签章: _____

评估人(理财经理签章): _____

测评日期: _____年 月 日 签章:

风险调查问卷评分算法及匹配逻辑

风险承受能力具体分值如下：

| | A | B | C | D | E | F | G | H |
|----|--|-----|---|-----|----|-----|---|----|
| 1 | 0 | 2.5 | 5 | 7.5 | 10 | | | |
| 2 | 10 | 7.5 | 5 | 2.5 | 0 | | | |
| 3 | 10 | 8 | 6 | 4 | 2 | 0 | | |
| 4 | 10 | 7.5 | 5 | 2.5 | 0 | | | |
| 5 | 0 | 2.5 | 5 | 7.5 | 10 | | | |
| 6 | 0 | 2.5 | 5 | 7.5 | 10 | | | |
| 7 | 0 | 1.5 | 3 | 4.5 | 6 | 7.5 | 9 | 10 |
| 年龄 | 年龄 25 或以下 30 分，70 或以上 0 分， n 岁（25-70 之间）得分 = $30 - 0.667 \times (n - 25)$ | | | | | | | |

根据年龄，第 1、2、3、4、5、6、7 题，总得分 0-100，20 分一档进行五级风险定位。年龄 30% 权重，年龄 25 或以下 30 分，70 或以上 0 分， n 岁（25-70 之间）得分 = $30 - 0.667 \times (n - 25)$ ，其他每题 10% 权重，最高 10 分，最低 0 分。

风险偏好水平具体分值如下：

| | A | B | C | D | E | F | G | H |
|----|----|-----|-----|-----|----|---|---|---|
| 8 | 0 | 2.5 | 5 | 7.5 | 10 | | | |
| 9 | 40 | 32 | 24 | 16 | 8 | 0 | | |
| 10 | 0 | 3.3 | 6.6 | 10 | | | | |
| 11 | 10 | 6.6 | 3.3 | 0 | | | | |
| 12 | 0 | 2.5 | 5 | 7.5 | 10 | | | |
| 13 | 10 | 7.5 | 5 | 2.5 | 0 | | | |
| 14 | 10 | 8 | 6 | 4 | 2 | 0 | | |

根据 8、9、10、11、12、13、14 题，9 题权重 40%，A 得 40，B 得 32，以此类推，F 得 0，其他 10%，14 题可多选，按照最靠前的选项记分，总得分 0-100，20 分一档进行五级风险定位。

综合风险特征结果=风险承受能力得分×0.5+风险偏好水平得分×0.5，20分一档进行五级风险定位，分别为高风险、中高风险、中风险、中低风险和低风险。

风险承受能力评析：

□高风险投资者

投资者特征：在任何投资中，您通常专注于投资的长期增值，并愿意为此承受较大的风险。短期的投资波动并不会对您造成大的影响，追求超高的回报才是您关注的目标。

匹配基金组合风险等级：高风险、中高风险、中风险、中低风险、低风险

□中高风险投资者

投资者特征：在任何投资中，你比较注重长期投资收益。你的风险承受能力一般，投资产品业绩的波动会对您产生一定的影响，但您通常愿意承受略高于市场平均水平的风险。

匹配基金组合风险等级：中高风险、中风险、中低风险、低风险

□中风险投资者

投资者特征：在任何投资中，在风险较小的情况下获得一定的收益是您主要的投资目的。您通常愿意使本金面临一定的风险，但在做投资决定时，会仔细的对将要面临的风险进行认真的分析。您对风险总是客观存在的道理有清楚的认识。总体来看，您愿意承受市场的平均风险。

匹配基金组合风险等级：中风险、中低风险、低风险

□中低风险投资者

投资者特征：在任何投资中，承担较小的风险取得相对稳定的收益是您的主要目标，您通常愿意承受略低于市场平均水平的风险。

匹配基金组合风险等级：中低风险、低风险

□低风险投资者

投资者特征：在任何投资中，保护本金不受损失和保持资产的流动性是您的首要目标。您对投资的态度是希望投资收益极度稳定，不愿承担高风险以换取高收益，通常不太在意资金是否有较大增值，不愿意承受投资波动对心理的煎熬，追求稳定。

匹配基金组合风险等级：低风险