



基金投资者风险承受能力测试（个人）

【填表说明】：根据中国证券监督管理委员会的相关规定，在办理基金投资前，请您填写以下评估问卷。我公司承诺对您的个人资料进行保密。

☆投资者填写

投资者姓名：_____

证件类型：身份证 ☐ 护照 ☐ 其他：_____ 证件号码：_____

基金账号：_____（新开户免填此项）

1、您目前的个人及家庭财务状况属于以下哪一种：

- | | |
|---------------|--------------------|
| a) 有较大数额未到期负债 | d) 有较为丰厚的积蓄并有一定的投资 |
| b) 收入和支出相抵 | e) 比较富裕且有相当的投资 |
| c) 有一定积蓄 | |

2、您个人目前已经或者准备投资的基金金额占您或者家庭所拥有总资产的比重是多少：（备注：总资产包括存款、证券投资、房地产及实业等）

- | | |
|-------------|------------|
| a) 80%-100% | d) 10%-20% |
| b) 50%-80% | e) 0%-10% |
| c) 20%-50% | |

3、您的年收入是多少：

- | | |
|----------------|-----------------|
| a) 2 万元以下 | d) 15 万元至 50 万元 |
| b) 2 万元至 5 万元 | e) 50 万元以上 |
| c) 5 万元至 15 万元 | |

4、您计划中的基金投资期限是多长：

- | | |
|---------------|----------|
| a) 没有期限，想短炒一把 | d) 3-5 年 |
| b) 少于 1 年 | e) 5 年以上 |
| c) 1-3 年 | |

5、您是否有过股票与股票基金的投资经历，如有投资时间是多长：

- | | |
|------------------|------------------|
| a) 没有 | d) 有，在 3 年—5 年之间 |
| b) 有，但是少于 1 年 | e) 有，长于 5 年 |
| c) 有，在 1 年—3 年之间 | |

6、您投资基金主要用于什么目的：

- | | |
|------------------|--------------|
| a) 平时生活保障，赚点补贴家用 | d) 资产增值 |
| b) 养老 | e) 家庭富裕，资产配置 |
| c) 子女教育 | |

7、您希望获得的年收益率是多少：

- | | |
|------------------------|--------------------|
| a) 相当于储蓄存款收益率 | d) 接近或相当于股票市场平均收益率 |
| b) 相当于通货膨胀率 | e) 大大超过股票市场平均收益率 |
| c) 高于通货膨胀率，只要保值并略有增值即可 | |

8、以下几种投资模式，您更偏好哪种模式：

- | | |
|----------------------|----------------------|
| a) 收益只有 5%，但不亏损 | d) 收益 50%，但可能亏损 30% |
| b) 收益 15%，但可能亏损 5% | e) 收益 100%，但可能亏损 60% |
| c) 收益是 30%，但可能亏损 15% | |

9、如果您的股票型基金投资暂时亏损了 30%，您怎么办：

- | | |
|-------------------|------------------------------|
| a) 无法承受风险，准备赎回或卖掉 | b) 3 个月到 6 个月内如果还是亏损 30%，就准备 |
|-------------------|------------------------------|

赎回或卖掉

c) 1年之内还是亏损30%，就准备赎回或卖掉

d) 2—3年之内都可以持有，等待机会

e) 没关系，可以长期持有，等待机会

10、您的家人或朋友认为您在基金投资中是什么样的风险承担者：

a) 无法承受风险

d) 敢冒风险，比较激进

b) 虽然厌恶风险但愿意承担一些风险

e) 爱好风险，相当激进

c) 在深思熟虑后愿意承担一定的风险

☆评估意见

评分：每题中选a得1分；选b得4分；选c得6分；选d得8分；选e得10分

问题	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	总分
分数											

分数	典型的投资风险承受程度	风险承受水平和投资目标
0-15	保本型	表示您不接受任何风险或仅能接受低风险投资。您的回报很可能只相当于当时的利率，未必能够赶上物价上升。
16-35	保守型	表示稳定是您的重要考虑因素，希望投资在保证本金安全的基础上能有一些增值收入。希望投资有一定的收益，能接受较低风险的投资，但常常因回避风险而最终不会采取任何行动。
36-65	稳健型	表示您乐意接受中等程度的投资风险，来换取中长期超过银行存款的回报潜力，以达到资金保值的目的，但投资可能跌至低于您的本金。
66-85	积极型	表示您专注于投资的长期增值。常常会为提高投资收益而采取一些行动，并愿意为此承受较大的风险。
86-100	进取型	表示您乐意接受高强度的投资风险，去换取高额回报，但投资可能跌至远低于您的本金或完全损失本金。

通过评估问卷的统计结果，您的投资风险承受程度是：

保本型（ ） 保守型（ ） 稳健型（ ） 积极型（ ） 进取型（ ）

风险承受能力调查问卷说明

1、投资者应确保在进行问卷调查时，所填写的选项表达真实、准确、完整。

2、此调查表旨在通过考察投资目的、投资期限、投资经验、财务状况、短期风险承受水平、长期风险承受水平等因素，对投资者的风险承受能力进行调查和评价，协助投资者了解自身的投资状况。问卷结果不能完全呈现投资者自身投资状况及在面对投资风险时的真正态度，或对投资者的投资决策形成实质影响。若投资者根据调查结果进行投资，完全属于投资者的独立行为，相应的风险亦由投资者独立承担。

3、一般来说，保本型投资者适合投资于低风险的基金产品，保守型投资者适合投资于较低风险和低风险的基金产品，稳健型投资者适合投资于中等风险、较低风险和低风险的基金产品，积极型投资者适合投资于较高风险、中等风险、较低风险和低风险的基金产品，进取型投资者适合投资于高风险、较高风险、中等风险、较低风险和低风险的基金产品。投资者在基金购买过程中注意核对自己的风险承受能力和基金产品风险的匹配情况。如投资者所选择的基金产品风险等级超过自身风险承受能力时，投资者需确认该投资行为为独立自主的意愿及行为，投资者已知悉投资基金产品面临的各类风险并愿意自行承担投资风险。

☆投资者评估确认：

投资者声明：在测试中，本人提供的全部信息、资料是真实、准确和完整的，上述所填内容为真实意思表达，并接受此评估意见。

投资者签字：

填写日期： 年 月 日