

## 基金投资风险承受能力测试（产品）

【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，请填写以下评估问卷。我公司承诺对贵机构投资者的资料进行保密。

### ☆客户填写

管理人名称：\_\_\_\_\_

代表管理的产品名称：\_\_\_\_\_

基金账号：\_\_\_\_\_（新开户免填此项）

#### 1、贵机构管理的产品偏好投资产品的种类是？

- ☐ 保守型投资产品：包含货币型工具（国内外货币型基金等）与固定收益产品（1 分）  
☐ 稳健型投资产品：包含平衡型产品（股权配置型基金）（5 分）  
☐ 积极型投资产品：包含股票与衍生品（期货、选择权/抵押债务债券等）（10 分）

#### 2、贵机构管理的产品本次预计基金投资期限为？

- ☐ 1 年及以下（1 分）  
☐ 1 年至 3 年（含）（5 分）  
☐ 3 年以上（10 分）

#### 3、贵机构本次投资的期望年收益率？

- ☐ 10%以下（1 分）  
☐ 10%（含）至 20%（5 分）  
☐ 20% 以上（10 分）

#### 4、贵机构管理的产品本次的投资目的为？

- ☐ 可忍受投资本金价值些许波动以获取收益（1 分）  
☐ 兼顾收益与资本增值（5 分）  
☐ 资本增值为主（10 分）

#### 5、贵机构管理的产品投资收益状况如何？

- ☐ 差，处于亏损状态（1 分）  
☐ 良好，投资收益率低于 10%（5 分）  
☐ 优，投资收益率高于 10%（10 分）

#### 6、贵机构管理的产品本次基金投资规模占管理的产品规模比重为？

- ☐ 50%以上（1 分）  
☐ 30%（含）至 50%（5 分）  
☐ 30%以下（10 分）

#### 7、如果一笔投资在 6 个月内亏损了 10%，贵机构将如何处理？

- ☐ 卖掉全部或大部分该类资产（1 分）  
☐ 卖掉少量或保留现有资产（5 分）  
☐ 购买更多同类资产（10 分）

#### 8、如果一笔投资在 24 个月或更长的时间内亏损了 20%，贵机构将如何处理？

- ☐ 卖掉全部或大部分该类资产（1 分）  
☐ 卖掉少量或保留现有资产（5 分）  
☐ 购买更多同类资产（10 分）

#### 9、贵机构以往的投资经验是？

- ☐ 经验较少——较无机会接触投资信息与投资产品（1 分）  
☐ 稍具经验——具有投资基本知识（5 分）  
☐ 经验丰富——相当了解投资风险与报酬收益等专业投资知识（10 分）

#### 10、贵机构投资部门的设立情况是？

- ☐ 公司未设专门的投资部门（1 分）

- ☐投资部门已经设立，但运作不到 1 年（5 分）  
☐投资部门已经设立，且已运作 1 年以上（10 分）

☆评估意见

评分：

|    |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |    |
|----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|
| 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         | 表示贵机构管理的产品不接受任何风险或仅能接受低风险投资。贵机构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         | 表示稳定是贵机构的重要考虑因素，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         | 表示贵机构管理的产品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贵机构的本金。              |
| 66-85  | 积极型         | 表示贵机构管理的产品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         | 表示贵机构管理的产品乐意接受高程度的投资风险，去换取高额回报，但投资可能跌至远低于贵机构的本金或完全损失本金。                            |

通过评估问卷的统计结果, 贵机构管理的产品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临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，本机构提供的全部信息、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。

管理人盖章（公章或预留印鉴）：\_\_\_\_\_ 经办人签章：\_\_\_\_\_

填写日期：\_\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日