

## 个人投资者风险测评问卷

投资者全称：\_\_\_\_\_

证件类型：\_\_\_\_\_

证件号码：\_\_\_\_\_

**风险提示：**基金投资需承担各类风险，本金可能遭受损失。同时，还要考虑市场风险、信用风险、流动风险、操作风险等各类投资风险。您在基金认购过程中应当注意核对自己的风险识别和风险承受能力，选择与自己风险识别能力和风险承受能力相匹配的投资产品。

1、您的主要收入来源是

- A.工资、劳务报酬
- B.生产经营所得
- C.利息、股息、转让等金融性资产收入
- D.出租、出售房地产等非金融性资产收入
- E.无固定收入

2、您的家庭可支配年收入为（折合人民币）？

- A. 50 万元以下
- B. 50—100 万元
- C. 100—500 万元
- D. 500—1000 万元
- E. 1000 万元以上

3、在您每年的家庭可支配收入中，可用于金融投资（储蓄存款除外）的比例为？

- A. 小于 10%
- B. 10%至 25%
- C. 25%至 50%
- D. 大于 50%

4、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
- B. 有，住房抵押贷款等长期定额债务
- C. 有，信用卡欠款、消费信贷等短期信用债务
- D. 有，亲戚朋友借款

5、您的投资知识可描述为：

- A. 有限：基本没有金融产品方面的知识
- B. 一般：对金融产品及其相关风险具有基本的知识和理解
- C. 丰富：对金融产品及其相关风险具有丰富的知识和理解

6、您的投资经验可描述为：

- A.除银行储蓄外，基本没有其他投资经验
- B.购买过债券、保险等理财产品
- C.参与过股票、基金等产品的交易
- D.参与过权证、期货、期权等产品的交易

7、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
- B.少于 2 年
- C.2 至 5 年
- D.5 至 10 年
- E.10 年以上

8、您计划的投资期限是多久？

- A.1 年以下
- B.1 至 3 年
- C.3 至 5 年
- D.5 年以上

9、您打算重点投资于哪些种类的投资品种？

- A.债券、货币市场基金、债券基金等固定收益类投资品种
- B.股票、混合型基金、股票型基金等权益类投资品种
- C.期货、期权等金融衍生品
- D.其他产品或者服务

10、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
- 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
- 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
- D.希望赚取高回报，愿意为此承担较大本金损失

11、假设有两种投资：投资 A 预期获得 10%的收益，可能承担的损失非常小；投资 B 预期获得 30%的收益，但可能承担较大亏损。您会怎么支配您的投资：

- A.全部投资于收益较小且风险较小的 A
- B.同时投资于 A 和 B，但大部分资金投资于收益较小且风险较小的 A
- C.同时投资于 A 和 B，但大部分资金投资于收益较大且风险较大的 B
- D.全部投资于收益较大且风险较大的 B

12、您认为自己能承受的最大投资损失是多少？

- A. 10% 以内
- B. 10%-30%
- C. 30%-50%
- D. 超过 50%

**评分标准:**

每题从第一个选项到第五个选项，依次得分是1分、2分、3分、4分、5分。得分越高代表投资者风险承受能力越高。

**风险承受能力及产品匹配评定结果:**

得分	风险偏好类型	适配的基金产品	说明
<input type="checkbox"/> 16分以下	保守型	低风险	风险承受能力水平比较低，您关注资产的安全性远超过于资产的收益性，适合投资低风险级别产品。
<input type="checkbox"/> 16-25分	稳健型	低、中低风险	比较有限的风险承受能力，对投资收益比较敏感，期望通过长期且持续的投资获得高于平均水平的回报。
<input type="checkbox"/> 26-33分	平衡型	低、中低、中风险	有一定的风险承受能力，对投资收益比较敏感，期望通过长期且持续的投资获得高于平均水平的回报，通常更注重十年甚至更长期限内的平均收益。
<input type="checkbox"/> 34-41分	成长型	低、中低、中、中高风险	有中高的风险承受能力，愿意承担可预见的投资风险去获取更多的收益，一般倾向于进行中短期投资，
<input type="checkbox"/> 42-50分	积极型	低、中低、中、中高、高风险	有较高的风险承受能力，是富有冒险精神的进取型选手。在投资收益波动的情况下，仍然保持积极进取的投资理念。短期内投资收益的下跌被您视为加注投资的利好机会。您适合从事灵活、风险与报酬都比较高的投资，不过要注意不要因一时的高报酬获利而将全部资金投入高风险操作，务必做好风险管理与资金调配工作。

本人同意沿用本问卷，如本人的投资目的、投资期限、财务状况及风险承受水平等信息发生重大变化将及时联系华商基金直销柜台重新提供问卷。

本人已如实填写，并了解自己的风险承受类型和适合购买的产品类型。

投资者签字:

年 月 日

基金公司盖章:

年 月 日

经办员签字: