

天弘基金管理有限公司客户风险承受能力测试问卷

(个人投资者适用)

投资者姓名: _____

开户证件类型: _____

证件号码: _____

重要提示:

基金投资需承担各类风险, 本金可能遭受损失。请您审慎考虑市场风险、信用风险、流动性风险、操作风险等各类投资风险, 在投资过程中注意核对自身的风险识别和承受能力, 选择与自己风险识别能力和风险承受能力相匹配的金融产品。

本公司将根据您提供的信息对您进行风险承受能力评估, 您应当如实提供相关信息及证明材料, 并对所提供的信息和证明材料的真实性、准确性、完整性负责。如您未提供相应的信息或提供的信息不完整的, 本公司有权拒绝向您销售产品或者提供服务。

一、财务状况

() 1、您的主要收入来源是?

- A 无固定收入
- B 退休金
- C 工资、劳动报酬
- D 房租、利息等资产收入
- E 生产经营

() 2、您最近 3 年的个人年均收入是?

- A 5 万元以下
- B 5-20 万元
- C 20-50 万元
- D 50-100 万元
- E 100 万元以上

() 3、在您每年的可支配收入中, 可用于金融投资(储蓄存款除外)的比例为?

- A 小于 5%
- B 5%至 20%
- C 20%至 35%
- D 35%至 50%
- E 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 有, 且包含以下多项债务类型
- 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
- E 没有

二、投资经验

- () 5、您的投资知识可描述为：
- A. 空白：基本没有金融产品方面的知识
 - B. 有限：对金融产品及其相关风险具有基本的知识和理解
 - C. 一般：对金融产品及其相关风险具有一定的知识和理解
 - D. 丰富：学习过金融、投资相关课程或已取得金融相关专业学历
 - E. 专业：2年以上金融相关工作经历或职业为金融相关的高管、注册会计师、律师
- () 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. 购买过货币基金、国债等低风险产品
 - C. 资产均衡地分布于存款、国债、银行理财产品、股票、基金等
 - D. 主要投资于股票、股票型基金等产品
 - E. 主要投资于权证、期货、期权等高风险产品
- () 7、您有多少年的证券、基金等金融产品投资经验？
- 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

三、投资目标

- () 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至10年
 - E. 10年以上
- () 9、您的投资目的是？
- A. 保护本金，获得储蓄存款收益率
 - B. 资产保值，获取相当于通货膨胀率的收益
 - C. 资产稳健增长，高于通货膨胀率
 - D. 接近或相当于股票市场平均收益率
 - E. 资产迅速增长，大大超过股票市场平均收益率

四、风险偏好

- () 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，追求稳定回报
 - B. 保守投资，能够容忍少量本金亏损，愿意承担一定幅度的收益波动
 - C. 稳健投资，愿意接受短期亏损，但无法接受可能出现的大幅波动
 - D. 寻求较高收益，愿意为此承担相应的本金损失
 - E. 希望赚取高回报，愿意为此承担较大本金损失和长期波动

- () 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，各分配 50% 资金
 D、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
 E、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. 5% 以内
 B. 5%-15%
 C. 15%-30%
 D. 30%-50%
 E. 超过 50%

评分标准：

| 序号 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
|----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|
| A | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| B | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| C | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| D | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| E | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |

风险承受能力评定标准：

| 风险等级 | 风险承受能力 | 评定标准 | 适合购买的产品风险等级 |
|--------|--------|---|--------------|
| C0(最低) | 极度保守型 | 属于 C1 级别，且符合下列情形之一： (一) 第 10、11、12 题均选 A 的； (二) 不具备完全民事行为能力的； | 仅能购买低风险产品 |
| C1 | 保守型 | 0-6 分 | 低风险 |
| C2 | 稳健型 | 7-15 分 | 低、中低风险 |
| C3 | 平衡型 | 16-27 分 | 低、中低、中等风险 |
| C4 | 成长型 | 28-42 分 | 低、中低、中等、中高风险 |
| C5 | 积极型 | 43-48 分 | 所有风险等级 |

根据您提供的回答，参照以上标准，您的风险承受能力及风险偏好属于：

极度保守型 保守型 稳健型 平衡型 成长型 积极型

本人已经了解并愿意遵守国家有关证券市场管理的法律、法规、规章及相关业务规则，本人在此郑重承诺以上填写的内容真实、准确、完整。若本人提供的信息发生任何重大变化，本人将及时书面通知贵公司。

本人根据对上述问题回答的各项评分，参照评分标准，已明确知晓本人的风险承受能力类型为_____（请抄写对应类型：•极度保守型 •保守型 •稳健型 •平衡型

•成长型 •积极型), 并已详细了解本风险承受能力对应的投资品种, 将结合自身投资经验审慎评判自身风险承受能力, 对投资意愿及行为做出审慎判断。

如本人所购买的基金产品的风险等级与风险承受能力测试结果不符, 我愿意承担由此产生的投资风险!

客户签名: _____

日期: _____年____月____日

免责条款:

投资人应确认在进行问卷调查时, 所做的选项真实、准确、完整和可靠, 以便于本公司根据投资人的风险等级, 对投资人的投资行为, 仅做出表面是否匹配的检查和提示。本次调查不构成任何投资建议, 或对投资人的投资决策形成实质影响。如投资人在进行问卷调查时欺诈、隐瞒或有其他不实陈述而导致问卷调查结果与投资实际情况不符, 本公司不承担任何责任。