

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:**

基金或私募资产管理计划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、生产经营
- B、房租、利息等资产收入
- C、工资、劳动报酬
- D、退休金
- E、无固定收入

( ) 2、您最近 3 年的个人年均收入是?

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

( ) 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、大于 50%
- B、35%至 50%
- C、20%至 35%
- D、5%至 20%
- E、小于 5%

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

E、有，且包含以上多项债务类型

## 二、投资经验

( ) 5、您的投资知识可描述为：

- A、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
- B、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
- 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、有限：对金融产品及其相关风险具有基本的知识和理解
- E、空白：基本没有金融产品方面的知识

( ) 6、您的投资经验可描述为：

- A、主要投资于权证、期货、期权等高风险产品
- B、主要投资于股票、股票型基金等产品
- 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、购买过货币基金、国债等低风险产品
- E、除银行储蓄外，基本没有其他投资经验

( ) 7、您有多少年的证券、基金等金融产品投资经验？

- A、10年以上
- B、5至10年
- C、2至5年
- D、少于2年
- E、没有经验

## 三、投资目标

( ) 8、您计划的投资期限是多久？

- A、10年以上
- B、5至10年
- C、3至5年
- D、1至3年
- E、1年以下

( ) 9、您打算重点投资于哪些种类的投资品种？（本题选项按排列顺序依次向下覆盖，如选择“第一项A”即表示可同时投资全部品种）

- A、复杂或风险金融产品
- B、期货、期权等金融衍生品
- C、股票、混合型基金、股票型基金等权益类投资品种
- D、债券、债券基金等固定收益类投资品种
- E、货币市场基金

## 四、风险偏好

( ) 10、以下哪项描述最符合您的投资态度？

- A、希望赚取高回报，愿意为此承担较大本金损失和长期波动
- B、寻求较高收益，愿意为此承担相应的本金损失

- 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、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
- E、厌恶风险，不希望承担投资损失，追求稳定回报

( ) 11、假设有两种投资：投资 A 预期获得 10%的收益，可能承担的损失较小；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、全部投资于收益较大且风险较大的 B
- B、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
- 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小且风险较小的 A
- E、全部投资于收益较小且风险较小的 A

( ) 12、您认为自己承受多大投资损失时候比较焦虑？

- A、超过 50%
- B、30%-50%
- C、15%-30%
- D、5%-15%
- E、5%以内

**风险提示：**

如若根据客户资料贵客户属于专业投资者，则我司评定的风险承受能力及风险偏好测评结果仅供参考。专业投资者具备足够的风险识别与承担能力，将适合天弘基金管理有限公司作为管理人发行的全部产品。

**评分标准：**

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

**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：<br>(一) 第 10 题选 E 的；<br>(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。

本测试结果对本人在贵司或贵司全资子公司天弘创新资产管理有限公司购买的任一基金/私募资管产品均有同等效力。如本人所购买的基金/私募资管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

#### 免责声明：

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。