

## 个人投资者风险测评问卷

投资者姓名：\_\_\_\_\_ 填写日期：\_\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日

**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。您在基金购买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基金产品。**

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

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%

13、您目前的征信情况属于以下哪一种？

债务到期，仍未偿还

存有多次逾期还款或还信历史记录

因特殊原因，出现过 3 次以内的逾期还款或还信历史记录

诚信记录良好，无逾期还款记录

14、您是否仅为中国税收居民？

- 是  
 否

15、风险最低等级判断题目描述（如勾选“没有风险容忍度或者不愿承受任何投资损失”，将直接判定为风险承受能力最低类别投资者）

- 没有风险容忍度或者不愿承受任何投资损失  
 以上都不是

本人同意沿用本问卷（本问卷有效期默认为一年，如勾选将视为到期后继续沿用），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泓德基金直销柜台重新提供问卷，否则由此导致的一切后果由本人承担。

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：

日期： 年 月 日

直销网点盖章：

日期： 年 月 日

经办人签字：

## 投资者风险等级评估方法

### 一、投资者风险等级评估说明

按照《证券期货投资者适当性管理办法》以及《基金募集机构投资者适当性管理实施指引（试行）》的规定，泓德基金管理有限公司（以下简称“泓德基金”或“公司”）制定了投资者风险等级评估问卷，对基金投资者进行风险承受能力的评估。

投资者风险等级评估是公司向客户履行适当性职责的重要环节，其目的是使公司提供的金融产品或金融服务与投资者风险承受等级相匹配。

本问卷从投资者风险承受的客观能力和主观意愿两方面综合判断投资者的风险承受等级，问卷设计时充分考虑了投资者的投资目标、财务状况、投资经验和风险偏好等方面，多角度全面化地分析投资者对自身风险的理解和诠释。

根据投资者风险承受等级的不同，公司将投资者分为五大类，承受能力由高到低排序为：激进型(C5)、积极型(C4)、稳健型(C3)、谨慎型(C2)和保守型(C1)。

### 二、投资者风险等级计分及分类规则

问卷由标准化选择题组成，每题设若干选项，不同选项设置不同的分值，得分越高代表投资者风险承受能力越高。

风险偏好类型	适配的基金产品
C1(保守型)	R1(低风险)
C2(谨慎型)	R1(低风险)、R2(中低风险)
C3(稳健型)	R1(低风险)、R2(中低风险)、R3(中风险)
C4(积极型)	R1(低风险)、R2(中低风险)、R3(中风险)、R4(中高风险)
C5(激进型)	R1(低风险)、R2(中低风险)、R3(中风险)、R4(中高风险)、R5(高风险)