



投资者风险承受能力测试（个人）

【填表说明】根据中国证券监督管理委员会的相关规定，在开始投资前，请您填写以下评估问卷，我公司承诺对您的个人资料进行保密。

【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、流动性风险、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基金。

☆投资者填写

投资者姓名：_____ 基金账号：_____（新开户免填此项）
证件类型：身份证 护照 其他：_____ 证件号码：_____

请您确认是否符合以下风险承受能力最低类别投资者条件之一： 是 否

- (1) 不具有完全民事行为能力；
- (2) 没有风险容忍度或者不愿承受任何投资损失；
- (3) 法律、行政法规规定的其他情形。

如您符合风险承受能力最低类别投资者条件，无需继续回答本问卷。风险承受能力最低类别的投资者不能购买风险等级高于其风险承受能力的产品。

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 万元—100 万元
- C. 100 万元—500 万元
- D. 500 万元—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或以上行业的工作经验？

- A. 没有经验
- B. 少于 2 年
- C. 2 年至 5 年
- D. 5 年至 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 年至 3 年
- C. 3 年至 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？（注：本题可多选，但分值以其中最高分值选项为准。）

- 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. 您希望获得的年收益率是多少?

- A. 相当于储蓄存款收益率
- B. 相当于通货膨胀率
- C. 高于通货膨胀率, 只要保值并略有增值即可
- D. 接近或相当于股票市场平均收益率
- E. 大大超过股票市场平均收益率



☆评估意见

附表：风险承受能力评分表

总分：（ ）

分数	投资风险承受程度	风险承受水平和投资目标
1-15	保守型	表示您不接受任何风险或仅能接受低风险投资。您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。
16-30	谨慎型	表示本金是您的重要考虑因素，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。
31-60	稳健型	表示您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您的本金。
61-85	积极型	表示您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	激进型	表示您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您的本金或完全损失本金。

根据评估问卷的调查结果，您的投资风险承受程度是：

保守型（ ） 谨慎型（ ） 稳健型（ ） 积极型（ ） 激进型（ ）

投资者声明：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，并了解自己的风险承受类型和适合购买的产品类型。若本人提供的信息发生任何重大变化，本机构将及时书面通知贵公司。

投资者签字：

日期：

直销中心经办员签字：

日期：

直销中心（盖章）：

其他必要提示：

1. 投资者应当在了解产品或者服务情况，听取我司适当性意见的基础上，根据自身能力审慎决策，独立承担投资风险。
2. 我司的适当性匹配意见，不表明其对产品或者服务的风险和收益做出实质性判断或者保证，并在任何方面均不构成对投资者的投资建议，投资者根据适当性匹配意见进行投资系投资者的独立行为，相应的风险亦由投资者独立承担。
3. 投资者提供的信息应当真实、准确、完整。发生重要变化应及时告知我司。
4. 投资高风险级别产品，无论是否匹配，投资者均需签署“风险警示书”。
5. 对于最低风险等级的普通投资者，只能投资同风险等级的产品。

*最新风险等级情况请登录公司官网（www.xhfund.com）查询。