

## 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)

1. 请问您的年龄是 ( )  
A. 25—34    B. 35—44    C. 45—54    D. 55—64    E. 65—74    F. 其他
2. 您的收入状况是 ( )  
A. 收入来源稳定    B. 一般收入    C. 主要依靠提成收入    D. 自营职业收入    E. 失业
3. 您的家庭状况 ( )  
A. 单身    B. 双薪无子女    C. 双薪有子女    D. 单薪有子女    E. 单薪养三代
4. 您目前的房产状况 ( )  
A. 除自有住房外还投资不动产    B. 只有自有住房且无房贷  
C. 只有自有住房且房贷<50%    D. 只有自有住房且房贷>50%    E. 租房
5. 您有多长时间的投资经验 ( )  
A. 10年以上    B. 6—10年    C. 2—5年    D. 一年以内    E. 无
6. 您认为自己的金融投资知识如何 ( )  
A. 具有投资专业资格    B. 财经专业毕业    C. 炒股好手    D. 一般水平    E. 几乎不懂
7. 您认为能承受的最大损失是多少 ( )  
A. 20%以上    B. 16%—20%    C. 11%—15%    D. 6%—10%    E. 0%—5%
8. 您投资的主要目的是 ( )  
A. 赚取短期差价    B. 获取长期收益  
C. 每年获得一定的现金收益    D. 抵抗通货膨胀    E. 保护本金
9. 您目前主要的投资工具是 ( )  
A. 期货    B. 房地产    C. 股票    D. 基金    E. 债券    F. 存款
10. 如果本金有所损失您的感受如何 ( )  
A. 就当是学习经验了    B. 照常生活    C. 影响情绪    D. 难以接受    E. 寝食难安
11. 如果投资出现损失您会如何操作 ( )  
A. 预设止损点 (指投资人根据自身风险承受能力而预先设定的最大亏损点)  
B. 执行止损    C. 部分止损    D. 持股不变    E. 补仓摊平
12. 您购买基金后对行情的关心程度如何 ( )  
A. 偶尔看看    B. 每月一次    C. 每周一次    D. 只看收盘    E. 时时盯盘

请将测试题答案按以下分值相加，得到总分后，查看个人风险承受能力等级，可以按照自己的风险承受能力等级选择相匹配的投资产品。

选 A—10 分      选 B—8 分      选 C—6 分  
选 D—4 分      选 E—2 分      选 F—0 分

**风险承受能力及风险偏好评定标准：**

**激进型**（101-120 分）：

—风险承受能力强、适合低风险、中低风险、中风险、中高风险及高风险产品

**进取型**（81-100 分）：

—风险承受能力较强、适合低风险、中低风险、中风险及中高风险产品

**稳健型**（41-80 分）：

—风险承受能力中等、适合低风险、中低风险与中风险产品

**保守型**（21-40 分）：

—风险承受能力弱、适合中低风险、低风险产品

**安全型**（0-20 分）：

—厌恶风险、适合低风险产品

**特别提示：投资者在做出投资决定时请选择与自己风险承受能力相匹配的投资品种！**

**天弘基金产品风险等级：**

基金名称	基金类型	风险等级
天弘精选	混合型	中低风险
天弘永利	债券型	低风险
天弘永定价值成长	股票型	中高风险
天弘周期策略	股票型	中高风险
天弘深成指（LOF）	股票型	中高风险
天弘添利 A	分级债券型	低风险
天弘添利 B	分级债券型	低风险
天弘丰利 LOF	分级债券型	低风险
天弘增利宝	货币型	低风险
天弘稳利定期开放	债券型	低风险

天弘弘利债券	债券型	低风险
天弘现金管家货币	货币型	低风险
天弘债券发起式	债券型发起式	低风险
天弘通利混合	混合型	中低风险
天弘同利	分级债券型	低风险
天弘季加利	债券型	低风险

如果我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！

交易账号\_\_\_\_\_

风险承受能力类型\_\_\_\_\_

客户本人签名确认\_\_\_\_\_

填写日期\_\_\_\_\_

下面是对各种风险承受能力投资人的心态描述，请看看，是否与您有相同之处？

### 安全型

分析：“安全型”投资者，不希望本金有所损失，不愿意参与有风险的投资。即使投资回报率很低，但还是希望将钱存放于相对保本的地方。大多数“低风险”投资者的年纪较大，或家庭负担较重，对投资缺乏理性的认识。因此，“安全型”投资者可以选择流动性较好且本金相对稳妥的投资产品。

参考投资组合：40%债券型基金+60%货币市场基金

### 保守型

分析：“保守型”投资者，对投资很谨慎，希望尽量回避风险，不愿意承受由于短期波动性而产生的较大损失。宁愿将资产的大部分，投资于较低风险的债券市场市场中，获取相对较低回报。因此，“保守型”投资者，应尽量回避波动性较大投资产品。

参考投资组合：30%混合型基金+50%债券型基金+20%货币市场基金

### 稳健型

分析：“稳健型”投资者，对投资知识有一些了解，能够根据个人的投资需求，将资产在高风险和低风险的产品之间进行分配。愿意将一部分资产投资于高风险高收益的产品，以

换取长期较高的回报，并将一部分资产投资于低风险收益的产品，以取得投资组合的均衡发展。能够认识到股票投资是有可能亏本的，因此，在组合方面，追求债券投资与股票投资的相对均衡。

### **进取型**

分析：“进取型”投资者，能够理解风险和收益是对等的。对未来的收入比较乐观，具有比较好的资金保障，希望进行中长期的投资。愿意将大部分的资产投资于较高风险的产品，期待获取较高的回报率。但同时明白股票投资在短期波动中，有可能产生账面损失。在组合方面，股票基金投资的比例会较债券基金投资比例大。

### **激进型**

分析：“激进型”投资者，年龄可能较轻，或资金实力雄厚，对投资的理解较为深刻。追逐高风险高回报的投资产品，愿意承受高风险以获取较高的回报。愿意将几乎全部资产投资在高风险高收益的产品上，不关心市场的短期波动，暂时的本金损失对情绪不会产生任何影响。在组合方面，以股票基金投资为主。

### **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。