

投资者风险能力测试与评估

尊敬的VIP客户：

您好！

应中国证监会投资风险教育和基金销售的相关要求，**必须**对基金投资者风险承受能力进行测试和评价。特请您拨冗完成以下**10道选择题**的问卷，完成汇总得分；并请填上您的**姓名、华安基金帐号和签名**，你的测评结果将作为你本人风险承受能力等级的判定依据以及基金投资产品选择的参考。感谢您的支持和合作！

华安基金管理有限公司
二零零八年十一月

投资者姓名：_____ 基金帐号：_____（12位数字）

1. 您现在的年龄是：

- A. 55岁以上 B. 40—55岁 C. 30—40岁 D. 30岁以下

2. 您收入是否稳定？

- A. 不稳定
B. 一部分为稳定收入，但其它收入的浮动性较大
C. 基本稳定
D. 稳定

3. 您有股市投资经验吗？

- A. 从来没有 B. 小于1年
C. 1-3年 D. 5年或以上

4. 您资产的流动性比率是多少？（流动性比例=流动性资产/每月支出，其中流动性资产是指在急用情况下能迅速变现而不会带来损失的资产，比如现金、活期存款、货币基金等。）

- A. 小于3 B. 4-6
C. 7-10 D. 大于10

5. 您认为进行一项投资并获取预期的收益需要多长时间？

- A. 1年以内 B. 2-3年 C. 5年左右 D. 10年

6. 朋友在网站上游览到一个新开发的旅游区，风景优美，价格还特别便宜。但由于是新开项目，当地还没有正规的旅馆而仅提供民宿。朋友约你两人前往，你会？

- A. 觉得不太安全，拒绝朋友的邀请
B. 两个人太少了，多约些朋友才安全
C. 到网站查询该旅游区的游记，确认当地基本安全才能前往
D. 这么好的地方当然要去，随时可以出发

7. 你购买一只股票，在一个月后暴涨了 50%。假设你并未找到任何促使该股票大涨的利好原因，你会？
- A. 卖掉它
 - B. 卖掉一部分保证本金不受损
 - C. 继续持有它，期待未来可能更多的收益
 - D. 买入更多—也许它还会涨的更高
8. 如果一项投资，您的投资本金为 10000 元，以下 4 个比较合理的预期盈亏区间，您个人更趋向于哪种？
- A. 最好情况获利 1000，最差没损失
 - B. 最好情况获利 5000，最差损失 1000
 - C. 最好情况获利 10000，最差损失 4000
 - D. 最好情况获利 30000，最差损失 8000
9. 您购买证券投资基金的资金未来主要用于：
- A. 养老
 - B. 置业及子女教育
 - C. 应对通货膨胀
 - D. 寻求资本的增值
10. 您目前的投资基金占您所拥有总资产的比重是
- A. 0%
 - B. 10%-30%
 - C. 30%-60%
 - D. 60% 以上

注：风险测试共 10 题，每题都是：

A: 1 分 B: 2 分 C: 3 分 D: 4 分

请统计您的总分： _____

您的签名： _____

1、分数：<=12 保守型投资者

相对于收益您更注重风险，您并不愿意面对投资可能带来的损失，您比较倾向收益稳定且本金有所保障的投资。建议您可以将大部分资金投资于债券或货币基金等低风险的金融产品。

2、分数：12~22 稳健型投资者

投资风险是您在做出投资决策时首先考虑的问题，但若冒一定的风险能够带来相当的收益回报，您也可能考虑投资。对于您来说，通过投资组合降低风险是比较可行的。配置型基金是比较适合您的投资选择。

3、分数：22~32 积极配置型投资者

您并不排斥风险，但前提是收益确实可观。您对投资的期望首先是回报，其后才是用适度的风险。建议您在投资配置型基金的同时，部分投资于股票型基金。

4、分数：>=32 进取型投资者

您的真实风险偏好较高，比起收益的不确定性，您更多考虑的是最佳的收益情况。您一般不会考虑投资低风险但预期收益较低的品种。