

广发基金客户风险承受能力测试（个人版）

客户姓名：_____ 证件号码：_____

提示：1、投资者应确认在进行问卷调查时，所填写的选项表达真实。

2、此调查表旨在协助个人投资者了解自身的投资状况、财务状况和风险承受能力等方面，调查结果不能完全呈现个人投资者自身投资状况及在面对投资风险时的真正态度，或对投资人的投资决策形成实质影响。

3、若投资者根据调查结果进行投资，完全属于投资者的独立行为，相应的风险亦由投资者独立承担。

1.（投资目的）您需要供养的家庭成员数：

- 4 人或多于 4 人 1 分
- 3 2 分
- 2 3 分
- 1 4 分
- 0 5 分

2.（投资目的）您目前的人生阶段：

- 退休期（已退休） 1 分
- 退休前期（未退休，子女已参加工作） 2 分
- 家庭成长期（子女出生到完成大学教育） 3 分
- 家庭形成期（结婚到子女出生前） 4 分
- 单身期：（独身，无子女） 5 分

3.（投资目的）您投资的首要目标是什么？

- 保险计划或将资产妥善地传承给下一代 1 分
- 子女教育或保证养老 2 分
- 购置符合自己身份的房、车 3 分
- 维持高品质的生活 4 分
- 创造更多的财富 5 分

4.（投资期限）您投资以下哪种基金的期限最久？

- 保本基金 1 分
- 货币市场基金 2 分
- 债券型基金 3 分
- 配置型基金 4 分
- 股票型基金 5 分

5.（投资期限）您持有基金的平均期限是多久？

- 视大盘而定，大盘向下立即赎回 1 分
- 视获利而定，一旦获利立即赎回，如果没有获利可继续持有，但不超过三个月 2 分
- 一年以内 3 分
- 一年到三年 4 分
- 三年以上 5 分

6. (投资经验) 您的家庭资产配置在过去的一年最大的波动幅度是:
- 5%以内 1 分
 - 5-10% 2 分
 - 10-30% 3 分
 - 30-50% 4 分
 - 50%以上 5 分

7. (投资经验) 您对投资价值波动的感觉是:
- 对任何波动都感到难以承受 1 分
 - 能够接受轻微波动, 关心资产保值多于增值 2 分
 - 能够理解并接受“高收益就意味着要承受投资波动” 3 分
 - 尽管会担心投资价值的剧烈波动, 但能够接受投资亏损 4 分
 - 潜意识中追求高增长, 同时能够坦然接受投资亏损 5 分

8. (财务状况) 您的投资中哪一品种所占的比重最大?
- 银行存款 1 分
 - 保险 2 分
 - 房产 3 分
 - 债券 4 分
 - 股票 / 基金 5 分

9. (财务状况) 您平均每月的生活消费支出约占固定收入的:
- 100%以上 1 分
 - 71%-100% 2 分
 - 51%-70% 3 分
 - 31%-50% 4 分
 - 0-30% 5 分

10. (短期风险承受能力) 假设你投资的股票在一个星期中亏了20%, 你会怎么办?
- 清仓, 然后投入到一个波动小的基金中 2 分
 - 卖掉一半 4 分
 - 等着价格反弹再卖掉 6 分
 - 什么都不做(觉得这是正常的) 8 分
 - 补仓 10 分

11. (长期风险承受能力) 一般说来, 投资的期望收益越高, 风险也越高, 假设您手上有20万元可进行投资, 您期望五年后会出现什么样的情况?
- 平均投资年收益率为4.14%, 最好的情况是6%, 最坏的情况为0.98% 1 分
 - 平均投资年收益率为6.97%, 最好的情况是15%, 最坏的情况是-3% 2 分
 - 平均投资年收益率为9.98%, 最好的情况是25%, 最坏的情况是-12.1% 3 分
 - 平均投资年收益率为12.29%, 最好情况是33.6%, 最坏情况是-20% 4 分
 - 平均投资年收益率为15.89%, 最好情况是50%, 最坏情况是-33.5% 5 分

问卷声明:

- 1、 本人已知悉本问卷的设计方法和评价说明, 以及贵公司旗下基金的风险等级;
- 2、 本人愿意接受此问卷的调查方法, 并已如实回答。

客户签名: _____

日期: ____