

证券投资基金投资人风险承受能力调查与评价方法

一、评估问卷

天津银行个人客户投资（投保）风险承受能力评估问卷（代销基金）			
问题编号	选择项	提示内容	选项分数
1	0	您的年龄是？（如高于 65 岁，需着重关注客户投资经验）	——
1	A	18-25	-2.0
1	B	26-50	0.0
1	C	51-60	-2.0
1	D	61-65	-3.0
1	E	高于 65 岁	-10.0
2	0	您的家庭总资产净值为（折合人民币）？（不包括自用住宅和私营企业等实业投资，包括储蓄、保险、金融投资、实物投资，并需扣除未结清贷款、信用卡账单等债务）	——
2	A	15 万元及以下	0.0
2	B	15 万元（不含）-50 万元（含）	2.0
2	C	50 万元（不含）-100 万元（含）	6.0
2	D	100 万元（不含）-1000 万元（含）	8.0
2	E	1000 万元（不含）以上	10.0
3	0	在您的家庭总资产净值中，可用于金融投资（储蓄存款除外）的比例为？	——
3	A	小于 10%	2.0
3	B	10%至 25%	4.0
3	C	25%至 50%	8.0
3	D	大于 50%	10.0
4	0	以下符合您目前的家庭年可支配收入（家庭年收入总和-家庭年日常开支）的是	——
4	A	<¥36,000 元	2.0
4	B	¥36,001—¥60,000 元	4.0
4	C	¥60,001—¥120,000 元	6.0
4	D	¥120,001—¥200,000 元	8.0
4	E	>¥200,000 元	10.0
5	0	以下哪项最能说明您的投资经验？	——
5	A	除存款、国债外，我几乎不投资其他金融产品	0.0
5	B	大部分投资于存款、国债等，较少投资于股票、基金等风险产品	2.0

5	C	资产均衡地分布于存款、国债、银行理财产品、信托产品、股票、基金等	6.0
5	D	大部分投资于股票、基金、外汇等高风险产品，较少投资于存款、国债	10.0
6	0	您有多少年投资股票、基金、外汇、金融衍生产品等风险投资品的经验？	——
6	A	没有经验	0.0
6	B	有经验，但少于2年	2.0
6	C	2至5年	6.0
6	D	5至8年	8.0
6	E	8年以上	10.0
7	0	以下哪项描述最符合您的投资态度？	——
7	A	厌恶风险，不希望本金损失，希望获得稳定回报	0.0
7	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	4.0
7	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	8.0
7	D	希望赚取高回报，愿意为此承担较大本金损失	10.0
8	0	本金100万元，不提供保本承诺的情况下，您会选择哪一种投资机会？	——
8	A	有100%的机会赢取1000元现金，并保证归还	0.0
8	B	有50%的机会赢取5万元现金，并有较高可能性归还本金	4.0
8	C	有25%的机会赢取50万元现金，并有一定的可能性损失本金	6.0
8	D	有10%的机会赢取100万元现金，并有较高可能性损失本金	10.0
9	0	投资于理财、股票、基金等金融投资品（不含存款和国债）时，您可接受的最长投资期限是多久？	——
9	A	1年以下	4.0
9	B	1—3年	6.0
9	C	3—5年	8.0
9	D	5年以上	10.0
10	0	您的投资目的是？	——

10	A	资产保值	2.0
10	B	资产稳健增值	6.0
10	C	资产迅速增值	10.0
11	0	您的投资出现何种程度的波动时，您会呈现明显的焦虑？	---
11	A	本金无损失，但收益未达预期	-5.0
11	B	出现轻微本金损失	0.0
11	C	本金 10% 以内的损失	5.0
11	D	本金 20-50% 的损失	10.0
11	E	本金 50% 以上损失	15.0
12	0	对您而言，保本比高收益更为重要？	---
12	A	非常同意	-2.0
12	B	同意	0.0
12	C	无所谓	2.0
12	D	不同意	4.0
12	E	非常不同意	5.0
13	0	是否为完全行为能力人	---
13	A	是	0.0
13	B	否	-200.0

二、测评结果与风险承受能力对应关系

投资者问卷得分分值区间		投资者风险承受能力类型
分数下限（含）	分数上限（不含）	
81 分	111 分	激进型
61 分	81 分	进取型
36 分	61 分	稳健型
16 分	36 分	谨慎型
-200 分	16 分	保守型

备注：凡投资人存在以下情形的，投资者风险承受能力类型为“保守型”，属于“风险承受能力最低类别投资者”，仅可购买低风险等级基金产品，不允许购买中低风险及以上风险等级的基金产品：

- (1) 第 10、11、12 题均选 A
- (2) 不具备完全民事行为能力

三、风险承受能力与产品风险等级匹配关系

投资者 风险类型	产品风险情况				
	低风险	中低风险	中等风险	中高风险	高风险
激进型	适合	适合	适合	适合	适合

进取型	适合	适合	适合	适合	不适合
稳健型	适合	适合	适合	不适合	不适合
谨慎型	适合	适合	不适合	不适合	不适合
保守型	适合	不适合	不适合	不适合	不适合

备注：如果投资者风险承受能力类型为“保守型”，且经过测评属于“风险承受能力最低类别投资者”，仅可购买低风险等级基金产品，不允许购买其他等级的基金产品：