

## 华夏银行基金投资人风险承受能力调查与评价的方法及说明

根据基金销售适用性原则，我行专门设计了基金投资人风险承受能力评估调查问卷，对基金投资人的风险承受能力进行调查和评价，通过评估结果来确定基金投资人的风险承受能力和预购买基金产品风险等级的匹配情况。具体问卷见附件1。

### 一、本调查问卷对基金投资人风险承受能力等级划分

基金投资人由于年龄、收入、支出、财产等差异会出现不同的投资风险承受能力。我行将基金投资人分为保守型、稳健型和积极型三类，风险承受能力逐级递增。

### 二、本调查问卷评分说明

本调查问卷通过考察投资人的投资目的、投资期限、投资经验、财务状况等因素，对投资人的风险承受能力进行调查和评价。问卷共由10道标准化单选题组成，每题有三个选项，得分依次是3分、6分和9分。整套答题最高分数为90分，最低得分为30分，得分越高代表投资人风险承受能力越高。调查问卷得分与风险承受能力的对应关系见下表：

投资者分数	对应风险承受能力	投资者类型
30-50	风险承受能力低，追求资金安全	保守型
51-70	风险承受能力适中，追求低风险低收益	稳健型
71-90	风险承受能力较高，追求高风险高收益	积极型

### 三、投资人风险承受能力与基金风险等级匹配关系

根据海通证券提供的基金产品风险评价方法（见附件2），我行基金产品按风险水平分为低风险、中低风险、中风险、中高风险和高风险五个等级。投资人的

风险承受能力和基金产品风险等级匹配关系见下表：

投资者分数	投资者类型	适合基金类型
30-50	保守型	低风险、中低风险
51-70	稳健型	低风险、中低风险、中风险
71-90	积极型	低风险、中低风险、中风险、 中高风险、高风险

#### 四、对基金投资人进行风险承受能力评价的方式

对于基金投资人进行风险承受能力的调查，采用问卷调查的方式。问卷调查分为书面问卷调查和电子问卷调查两种方式。书面问卷调查由投资人在网点填写，通过前台业务系统完成，告知基金投资人风险承受能力评价结果；电子问卷调查由基金投资人通过网上银行、移动银行和电话银行自助完成，并可获知自身风险承受能力评价结果。

#### 五、对基金投资人风险承受能力评价的更新

通过网站等适当途径定期或不定期地提示基金投资人重新接受风险承受能力调查和评价。

我行对基金投资人风险承受能力和基金产品风险等级的匹配情况进行检验，对于超越基金投资人风险承受能力的基金产品选择定义为风险不匹配，提示相关风险并要求投资人进行确认。

本说明的最终解释权归华夏银行股份有限公司所有。

附件：1. 华夏银行基金代销业务客户风险评估问卷

2. 海通证券关于基金产品风险评价方法及其说明