



市场有风险 投资需谨慎



□ 1. 选择最合适你的对投资理念的描述

- A. 我的主要目标是得到最高的长期回报，即使我不得不忍受一些非常巨大的短期损失；
- B. 我希望得到一个很稳定的资产增值，即使这意味着比较低的总回报；
- C. 我希望在长期回报最大化和波动最小化间进行平衡；



市场有风险 投资需谨慎

投资风险承受能力测试？

□ 2. 当你购买股票或基金的时候，请对下列每个因素分别回答：

A. 非常重要 B. 有些重要 C. 不重要

- (1) 资产升值的短期潜力；
- (2) 资产升值的长期潜力；
- (3) 对于股票，这个公司被其他人收购的可能性；
- (4) 过去六个月盈余或亏损的情况；
- (5) 过去五年的盈余或亏损的情况；
- (6) 朋友或者同事的推荐；
- (7) 股价或净值下跌的危险性；
- (8) 分红的可能性



市场有风险 投资需谨慎



投资风险承受能力测试？

☐ 3. 你会把5000元投入到下面的项目中吗？

- A. 有70%的可能性，你的资产翻一倍到10000元。而有30%的可能性把5000元都输光。
- B. 有80%的可能性，你的资产翻一倍到10000元。而有20%的可能性把5000元都输光。
- C. 有60%的可能性，你的资产翻一倍到10000元。而有40%的可能性把5000元都输光。

投资风险承受能力测试？

□ 4. 假设你要在下面两个基金中做选择，你会选哪个？每个基金都含有6支不同种类的股票，在过去12个月中，下表显示了每支股票的收益情况。

基金 A

股票 收益

A	15%
B	-8%
C	25%
D	12%
E	8%
F	-8%

基金 B

股票 收益

H	7%
I	6%
J	5%
K	4%
L	6%
M	2%



市场有风险 投资需谨慎



投资风险承受能力测试？

5. 如果你的10000元的投资亏了2000元，你会怎么办？
- A. 割肉， 卖掉基金
 - B. 保留着， 因未来有50%的机会反弹， 有50%的机会再损失2000元
 - C. 不知道



市场有风险 投资需谨慎



□ 6. 假设你在一个基金上投资了10000元, 但一个星期中亏了15%。 你看不出是什么原因, 大盘也没有跌这么多, 你会怎么办?

A. 补仓

B. 清仓, 然后投入到一个波动小的基金中

C. 卖掉一半

D. 等着价格反弹再卖掉

E. 什么都不做(觉得这是正常的)



市场有风险 投资需谨慎



□ 7. 下表中显示两只基金在过去两年中每季度的收益情况，你选择买哪只？

基金 A

股票 收益

A	15%
B	-8%
C	25%
D	12%
E	8%
F	-8%

基金 B

股票 收益

H	7%
I	6%
J	5%
K	4%
L	6%
M	2%



市场有风险 投资需谨慎

投资风险承受能力测试？

☐ 8. 作为一个投资者，和其他人相比，你怎么评估你的投资经验？

- A. 非常有经验
- B. 比平均水平高
- C. 平均水平
- D. 比平均水平低
- E. 基本没有经验



市场有风险 投资需谨慎



投资风险承受能力测试?



评分

1, A 15, B 0 , C 7

2, A) A 0, B 1, C 2

B - E) A 2, B 1, C 0

F - H) A 0, B 1 ,C 2

3, A-C) Yes 5, No 0

4, A 10, B 0

5, A 0, B 10 C 10

6, A 15, B 0 , C 5 , D 0, E 10

7. A 10, B 0

8, A 20, B 15, C 10, D 5, E 0



评语：

0-11分： 请避免风险，买货币基金吧

12-33分： 低风险债券

34- 55分： 高风险债券

56- 77分： 股票债券混合式基金， 大盘股或者蓝筹股

78- 99分： 股票和股票基金. 低分的话，买大盘价值型股票；高分的话买小盘或者大盘成长股

100分： 去赌博吧





第七章

基金理财与投资 课外作业



从下列十只基金中选取一只基金，简要介绍该基金的情况，说明你选择它的理由，参照上课时所讲的中金岭南与嘉宾主题精选相比较的案例，将该基金与你在第六章作业中选取的股票进行对比，预测该基金年底及明年的走向，并提出你的投资建议。

混合型基金	2018前三季度收益率	2018上半年收益率
富国精准医疗	18.97%	29.52%
富国新动力A	17.62%	23.85%
交银优势行业	10.49%	14.59%
交银阿尔法	10.38%	15.03%
富国医疗保健行业	10.25%	21.92%
汇添富医疗服务	9.68%	23.01%
嘉合磐石A	9.40%	4.31%
交银科技创新	8.50%	9.80%
华商润丰	8.26%	11.30%
融通医疗保健行业A	8.15	21.59