

个人投资者风险承受能力评估问卷

尊敬的客户：

您好！

为了解您的风险承受能力以及您的投资经验，以便为您提供更加适当的产品服务，帮助您进行资产合理配置，防范市场投资风险，在您首次认购本公司产品或首次进行评估前，请填写本问卷。当您发生可能影响自身风险承受能力的情形，再次购买产品时请主动要求我司对您进行风险承受能力评估。

1、您的年龄是？

30 岁以下 31-50 岁之间 51-65 岁之间 65 岁以上

2、您的家庭年收入？

50 万元以下 50-100 万元 100-200 万元 200 万元以上

3、您每年的家庭开支占家庭收入的比例约是多少？

小于 20% 20%-40% 40%-60% 大于 60%

4、您目前的投资金额占您所拥有总资产的比重是？

10%以下 10%-30% 30%-60% 大于 60%

5、以下哪项最能说明您的投资经验？

- 除存款、国债外，几乎不投资其他金融产品
- 大部分投资于存款、国债外，较少投资于信托、股票、基金等金融产品
- 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
- 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

6、您有多少年投资信托、股票、基金、外汇、金融衍生产品等品种的投资经验？

1 年以下 1-2 年 2-5 年 5 年以上

7、您计划的投资期限是

1 年左右 1-3 年 3-5 年 5 年以上

8、以下哪项描述最符合您的投资态度

- 厌恶风险，不希望本金损失，希望获得稳定回报
- 保守投资，不希望本金损失，愿意承担一定幅度的收益波动
- 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
- 希望赚取高回报，愿意为此承担较大本金损失

9、以下情况，您会选择哪一种？

- 有 100%的机会赢取 1000 元现金
- 有 50%的机会赢取 5 万元现金
- 有 20%的机会赢取 20 万元现金
- 有 5%的机会赢取 50 万元现金

10、您投资产品的价值出现何种程度的波动时，您会呈现明显的焦虑？

- 本金无损失，但收益未达预期
- 出现轻微本金损失
- 本金在 10%以内的损失
- 本金 20-50%的损失
- 本金 50%以上的损失

以上测试旨在帮助您了解自己的投资风险承受能力，从而有助于您选择合适的产品投资。本测试可能并不全面和充分，最了解您的还是您自己。请您依据自己的财务状况、预期收入、对资金的流动性要求、对风险的厌恶程度及投资产品的特点等多种因素做出投资决策。

客户声明：

本人依据自己的独立判断填写问卷，本人完全明白本问卷并认同风险承受能力评估结果。

客户签字：

理财经理签字：

身份证号：

联系电话：

日期：

日期：