

中宏保險

自然人投資者風險承受能力

測評問卷及評分標準

温馨提示：正确评估您的风险承受能力水平是明确您投资目标和可投资资产的前提。在您进行投资前，请如实填写此问卷。根据测试结果，您可以比较客观地了解您的风险承受能力，从而协助您选择适合您的投资计划。

投资者姓名：_____ 联系方式：_____

证件类别：_____ 证件号码：_____

是否首次填写： 是 否

调查问卷

1、您的主要收入来源是：

- A. 工资、劳务报酬
- B. 生产经营所得
- C. 利息、股息、转让证券等金融性资产收入
- D. 出租、出售房地产等非金融性资产收入
- E. 无固定收入

2、您的家庭可支配年收入为（折合人民币）？

- A. 50 万元以下
- B. 50—100 万元
- C. 100—500 万元
- D. 500—1000 万元
- E. 1000 万元以上

3、在您每年的家庭可支配收入中，可用于金融投资（储蓄存款除外）的比例为？

- A. 小于 10%
- B. 10%至 25%
- C. 25%至 50%
- D. 大于 50%

4、您是否有尚未清偿的数额较大的债务，如有，其性质是

- A. 没有
- B. 有，住房抵押贷款等长期定额债务
- C. 有，信用卡欠款、消费信贷等短期信用债务
- D. 有，亲戚朋友借款

5、您的投资知识可描述为：

- A. 有限：基本没有金融产品方面的知识
- B. 一般：对金融产品及其相关风险具有基本的知识和理解
- C. 丰富：对金融产品及其相关风险具有丰富的知识和理解

6、您的投资经验可描述为：

- A. 除银行储蓄外，基本没有其他投资经验
- B. 购买过债券、保险等理财产品
- C. 参与过股票、基金等产品的交易
- D. 参与过权证、期货、期权等产品的交易

7、您有多少年投资基金、股票、信托、私募证券或金融衍生产品等风险投资品的经验？

- A. 没有经验
- B. 少于 2 年
- C. 2 至 5 年
- D. 5 至 10 年
- E. 10 年以上

8、您计划的投资期限是多久？

- A. 1 年以下
- B. 1 至 3 年
- C. 3 至 5 年
- D. 5 年以上

9、您打算重点投资于哪些种类的投资品种？

- A. 债券、货币市场基金、债券基金等固定收益类投资品种
- B. 股票、混合型基金、股票型基金等权益类投资品种
- C. 期货、期权等金融衍生品
- D. 其他产品或者服务

10、以下哪项描述最符合您的投资态度？

- A. 厌恶风险，不希望本金损失，希望获得稳定回报
- 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
- 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
- D. 希望赚取高回报，愿意为此承担较大本金损失

11、假设有两种投资：投资 A 预期获得 10% 的收益，可能承担的损失非常小；投资 B 预期获得 30% 的收益，但可能承担较大亏损。您会怎么支配您的投资：

- A. 全部投资于收益较小且风险较小的 A
- B. 同时投资于 A 和 B，但大部分资金投资于收益较小且风险较小的 A
- C. 同时投资于 A 和 B，但大部分资金投资于收益较大且风险较大的 B
- D. 全部投资于收益较大且风险较大的 B

12、您认为自己能承受的最大投资损失是多少？

- A. 10% 以内
- B. 10%-30%
- C. 30%-50%
- D. 超过 50%

评价机构填写：

根据您所勾选的选项，您的得分是：_____

您属于（高风险中高风险中风险中低风险低风险）投资者。

客户填写：

本人已填妥上述问卷并确认本人完全明白本问卷及接纳所界定本人的投资者类型。本人声明，本人完全依据自己的判断作出上述答案。

投资人签字：_____ 测评日期： 年 月 日

调查问卷评分及风险承受能力划分标准

(一)、风险调查问卷评分标准

序号	A	B	C	D	E
1	5	4	3	3	0
2	0	1	3	5	7
3	7	6	3	1	-
4	5	4	3	1	-
5	1	3	6	-	-
6	1	2	3	5	-
7	1	2	3	5	7
8	1	2	4	6	-
9	1	3	5	7	-
10	1	3	4	5	-
11	1	2	6	7	-
12	1	3	5	7	-

(二)、机构客户风险承受能力划分标准对照表

风险承受能力	分值区间
保守型	15 分以下
谨慎型	16-30 分
稳健型	31-45 分
积极型	46-60 分
激进型	60 分以上

(三)、自然人投资者风险承受能力评析

高风险投资者

投资者特征：在任何投资中，您通常专注于投资的长期增值，并愿意为此承受较大的风险。短期的投资波动并不会对您造成大的影响，追求超高的回报才是您关注的目标。

匹配投资组合风险等级：高风险、中高风险、中风险、中低风险、低风险

中高风险投资者

投资者特征：在任何投资中，您比较注重长期投资收益。你的风险承受能力一般，投资产品业绩的波动会对您产生一定的影响，但您通常愿意承受略高于市场平均水平的风险。

匹配投资组合风险等级：中高风险、中风险、中低风险、低风险

中风险投资者

投资者特征：在任何投资中，在风险较小的情况下获得一定的收益是您主要的投资目的。您通常愿意使本金面临一定的风险，但在做投资决定时，会仔细的对将要面临的风险进行认真的分析。您对风险总是客观存在的道理有清楚的认识。总体来看，您愿意承受市场的平均风险。

匹配投资组合风险等级：中风险、中低风险、低风险

中低风险投资者

投资者特征：在任何投资中，承担较小的风险取得相对稳定的收益是您的主要目标，您通常愿意承受略低于市场平均水平的风险。

匹配投资组合风险等级：中低风险、低风险

低风险投资者

投资者特征：在任何投资中，保护本金不受损失和保持资产的流动性是您的首要目标。您对投资的态度是希望投资收益极度稳定，不愿承担高风险以换取高收益，通常不太在意资金是否有较大增值，不愿意承受投资波动对心理的煎熬，追求稳定。

匹配投资组合风险等级：低风险