



个人投资者风险承受能力评估问卷

投资人姓名：_____ 身份证件号码：_____

填写日期：_____年___月___日

本问卷旨在协助您了解自己对投资风险的承受能力。以下问题是用来协助评估您本身投资属性与一般风险承受度。问卷结果可能不能完全呈现投资人在面对投资风险的真正态度，但是可提供您一些衡量自身风险承受能力的指标。

请您根据题目的问题，选择适合您的答案，并在所选答案前的“□”中打“√”。

1、您目前所处的年龄阶段：

- 23 岁以下
- 23-39 岁
- 40-49 岁
- 50-59 岁
- 60 岁以上

2、您预计持有基金的年限为：

- 2 年以上
- 1-2 年
- 1 年以下

3、您投资的主要目的是什么？

- 希望利用投资以及投资所获得的收益在 5 年之中用于大额的购买计划
- 想确保资产的安全性，同时希望能够得到一些固定的收益
- 希望投资能够获得双倍的成长，同时获得波动适度的年回报
- 更倾向于长期的成长，较少关心短期的回报以及波动
- 只关心长期的高回报，能够接受短期的投资波动

4、一群知名的地质学家组成了一个探索金矿的研究小组，若探索成功，可回报 5—10 倍，如果失败则血本无归。估计成功率 20%。假如您有足够资金，您会否投资？

- 不会
- 会，以一个月的薪金作为投资
- 会，以三个月的薪金作为投资
- 会，以六个月的薪金作为投资

5、您的投资经验是属于以下哪种情况？

- 投资是我生活中重要的一部分，每月只要一拿到工资就马上投入证券市场
- 已经涉足证券市场，对股票、基金都有一定的了解和参与
- 一丁点的理财经历，投资过银行里卖的国债、人民币理财产品
- 没有任何投资经验，一直只是把工资存银行

6、经过一年投资，有了不错的收益，您会怎么安排本金和收益？

- 既然投资可以给我带来不错的收益，那就继续投资，不过收益就另作别的安排了
- 既然是赚来的钱，就继续投资，本金和收益一起投入下一年的投资中去

有收益就可以了，把本金和收益一起存银行，这样才安全

7、您的家庭负担

- 单身或者结婚不久，没有子女，父母还年轻，无需赡养
- 简单的三口之家，父母刚退休不久，有固定收入
- 简单家庭，不过有一定的家庭负担
- 子女尚小，父母需要赡养，家庭负担较重
- 家庭负担较重，例如家中有病人等

8、您刚刚有足够的储蓄实践自己一直梦寐以求的旅行，但是出发前三个星期，您忽然被解雇。您会：

- 取消旅行
- 选择另外一个比较普通的旅行
- 依照原定的计划，因为您需要充足的休息来准备寻找新的工作
- 延长路程，因为这次旅行可能成为您最后一次豪华旅行

9、如果您给自己设定的年投资回报是 20%，而现在已经达到 15%，您会：

- 马上卖出（赎回），保证胜利果实
- 涨势喜人，调高目标
- 卖出一半，确保部分受益，另一半留着继续持有
- 既然设定目标，就坚决等到到达目标价再卖出

10、您手上已经准备好家庭月生活费三倍的急用金了吗？

- 无
- 有，但是还不够
- 有，刚刚好
- 有，还超过了三倍呢！

*在您考虑投资之前，应该先准备一笔可以随时动用且足以因应不时之需的备用金。（这应至少是您 3 个月的家庭开支或 3 至 6 个月内的个人总支出）

评估表：

下表是根据您对上述问题的回答，籍此评估您在面对风险时所持有的一般承受能力。

类型	描述
保守型	您比较适合投资保本基金和货币型基金。建议您财务状况改善并风险承受能力提高后在考虑投资更为积极型的投资品种。
稳健型	您比较适合投资混合型基金，也可配置一部分债券型基金和保本基金。如果进行基金组合投资，建议您以混合型基金和债券型基金为主要基金投资品种，配置少部分股票型基金。
积极型	投资期望收益也高。您比较适合投资股票型基金、积极型的混合基金。如果进行基金组合投资，建议您构建以股票型基金为主的基金投资组合。

根据您所提供的回答，您对投资风险的一般承受能力是（ ）型。

客户签章： _____