# 风险评测

通过风险评测可了解您对投资风险的承受意愿，同时我们会根据您的承受意愿推荐符合您的投资产品。

1、您的年龄介于

A： 18岁—30岁（4分） B：31岁—50岁（5分） C：51岁—60岁（3分） D：61岁—70岁（2分）

2、您家庭年收入大概是

A：五万元以下（1分） B：5万到20万（2分） C：20万到50万（3分） D：50万到100万（4分）E：100万以上（5分）

3、您投资理财金额大约占年收入的百分之几？

A：10%以内（2分） B：10%-30%（3分） C：30%-50%（4分） D：50%以上（5分）

4、以下哪项最能说明您的投资经验？

A：除存款、国债外，我几乎不投其他金融产品（2分）

B：大部分投资于存款、国债等，较少投资于基金、P2P等产品（3分）

C：资产均衡地分布于存款、国债、银行理财、信托产品、P2P（4分）

D：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（5分）

5、您有多少年投资P2P、股票、基金、外汇、金融衍生品等投资经验

A：没有经验（1分）

B：少于2年（2分）

C：2-5年（3分）

D：5-8年（4分）

E：8年以上（5分）

6：以下哪项描述符合您的投资态度？

A：厌恶风险，不希望本金损失，希望获得稳定回报（2分）

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（3分）

C：够承担风险，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（4分）

D：希望赚取高回报，愿意为此承担较大本金损失（5分）

7：您投资理财的目的是：

A：资产保值（2分）

B：为养老、育儿准备（3分）

C：实现投资增值（4分）

D：迅速获得高收益（5分）

8：您期望的投资理财回报大概是多少？

A：5%以内（2分）

B：5%-15%（3分）

C：15%-50%（4分）

D：50%以上（5分）

9：您期望的投资期限是多次？

A：3个月以下（2分）

B：3个月-6个月（3分）

C：6个月-1年（4分）

D：1年-3年（5分）

10：您的投资出现何种程度的波动时，您会呈现明显焦虑？

A：本金无损失，但收益未达预期（1分）

B：出现轻微本金损失（2分）

C：本金10%以内的损失（3分）

D：本金20%-50%的损失（4分）

E：本金50%以上的损失（5分）

测评分数与投资限额对应区间如下图：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 分值区间 | 投资者风险类型 | 投资额限制 |
| 10—20分 | 谨慎型 | 50万 |
| 20—30分 | 稳健型 | 150万 |
| 30—40分 | 进取型 | 300万 |
| 40—50分 | 激进型 | 600万 |

根据产品风险和投资者风险类型不同，投资者适合认购的产品风险类型亦有不同，具体为向下兼容，如下图所示。

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **产品风险情况**  **投资者**  **风险类型** | 低风险 | 中等风险 | 中高风险 | 高风险 |
| **激进型** | 适合 | 适合 | 适合 | 适合 |
| **进取型** | 适合 | 适合 | 适合 | 不适合 |
| **稳健型** | 适合 | 适合 | 不适合 | 不适合 |
| **谨慎型** | 适合 | 不适合 | 不适合 | 不适合 |