**个人理财客户风险承受能力测评**

**以下11个问题需根据您的财务状况、投资经验、投资风格、投资目的、风险偏好和风险承受能力等对您进行风险评估，我们将根据评估结果为您更好的配置资产。请您认真作答，感谢您的配合!（每个问题请选择唯一选项·不可多选）**

**一、财务状况**

**1.您的年龄是?**

□ A.18~~24 (-2) □ B.25~~50 (0) □ C.51~~60 (-2)

□ D.61~~64 (-3)  □ E.65岁及以上（-10）

**2.您的家庭总资产净值（折合人民币）？（不包括自用住宅和私营企业等实业投资，包括储蓄、保险、金融投资、实物投资、并需扣除未结清贷款、信用卡账单等债务）**

□ A. 15万元及以下(0) □ B. 15万元（不含）~50万元（含）(2)

□ C. 50万元（不含）~100万元（含）(6) □ D. 100万元（不含）~1000万元（含）(8)

□ F. 1000万元（不含）以上(10)

**3.在您的家庭总资产净值中，可用于金融投资的比例为？**

□ A. 小于10% (2) □ B. 大于10%~25% (4)

□ C. 25%~50% (8) □ D.大于50% (10)

**二、投资经验**

**4.以下哪项最能说明您的投资经验？**

□ A.除存款、国债外，我几乎不投资其他金融产品 (0)

□ B.大部分投资用于存款、国债等。较少投资于股票、权益类基金等风险产品 (2)

□ C.资产均衡地分布于存款、国债、银行理财产品、信托产品、股票、权益类基金等 (6)

□ D.大部分投资于股票、权益类基金、外汇等高风险产品。较少投资于存款、国债 (10)

**5.您有多少年投资P2P、股票、基金、外汇、金融衍生物产品等风险投资品的经验？**

□ A没有经验 (0) □ B.有经验,但少于2年 (2) □ C.2~5年 (6)

□ D.5~8年 (8) □ E.8年以上 (10)

**6.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 (0)

□ 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 (4)

□ 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 (8)

□ D.希望赚取高回报，愿意为此承担较大本金损失 (10)

**三、投资风格**

**7.本金100万元，您会选择哪一种投资机会？**

□ A.有100%的机会赢取1000元现金，并保证归还本金 (0)

□ B.有50%的机会赢取5万元现金，并有较高可能性归还本金 (4)

□ C.有25%的机会赢取50万元现金。并有一定的可能性损失本金 (6)

□ D.有10%的机会赢取100万元现金，并有较高可能性损失本金 (10)

**8.投资于P2P、股票、基金等金融投资品时，您可接受的最长投资期限是多久？**

□ A.一年以下 (4) □ B.1~3年 (6)

□ C.3~5年 (8) □ D.5年以上 (10)

**9.您的投资目的是？**

□ A.资产保值 (2) □ B.资产稳健增值 (6) □ C.资产迅速增值 (10)

**四、风险承受能力**

**10.您的投资出现何种程度的波动时，您会呈现明显的焦虑？**

□ A.本金无损失，但收益未达到预期 (-5)

□ B.出现轻微本金损失 (0)

□ C.本金10%以内的损失 (5)

□ D.本金20%~50%的损失 (10)

□ E.本金50%以上损失 (15)

**11.对您而言，保本比高收益更为重要？**

□ A.非常同意 (-2) □ B.同意 (0) □ C.无所谓 (2)

□ D.不同意 (4) □ E.非常不同意 (5)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 个人理财客户测评问卷得分 | 分值区间 | 个人理财客户风险类型 |
| 分 | 81~100分 | □ 激进型 |
| 61~80分 | □ 进取型 |
| 36~60分 | □ 稳健型 |
| 16~35分 | □ 谨慎型 |
| -9~15分 | □ 保守型 |