

个人投资者风险测评问卷

尊敬的投资者：

本公司制作并提供《个人投资者风险测评问卷》（以下简称《风险测评问卷》），对您的风险承受能力进行测评。现就测评事项提示如下：

一、请您根据自身实际情况，如实填写《风险测评问卷》，并对所提供信息内容的真实性、准确性、完整性负责。

二、请您在相关信息发生变化时，主动进行重新测评或及时通知本公司对您的风险承受能力重新测评。请知悉因未如实填写《风险测评问卷》或未及时履行前述通知义务并接受重新测评所导致的各项投资风险，由您自行承担。

三、本公司将根据您对《风险测评问卷》全部问题的答复综合评估您的风险承受能力，并按照您的投资者分类结果向您推介销售基金产品或提供服务。

四、请知悉本风险测评不构成任何投资建议。本公司履行投资者风险测评等适当性管理职责，不能取代您自身的独立投资判断，也不会降低相关基金产品或服务的固有风险，请您在投资过程中注意核查自身投资者分类结果与相关基金产品或服务的风险匹配情况，选择与本人风险承受能力相适应的产品或服务，并承担相关投资风险。

请您在确认以上提示内容之后，填写问卷进行风险测评。

泰康人寿保险有限责任公司

姓名：_____ 证件类型：_____ 证件号码：_____

风险提示：基金投资需承担各类风险，本金可能遭受损失。同时还要考虑市场风险、信用风险、流动性风险、操作风险等各类投资风险。您在基金购买过程中应注意核对自己的风险识别和风险承受能力，选择与自己风险识别能力和风险承受能力相匹配的基金产品。

1、您主要的收入来源是（ ）

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

2、您的家庭年可支配收入（折合人民币）（ ）

- A. 低于 10 万元
- B. 10-50 万元（不含）
- C. 50-100 万元（不含）
- D. 100 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（储蓄存款外）的比例为（ ）

- A. 低于 10%
- B. 10%至 25%（不含）
- C. 25%至 50%（不含）
- D. 50%及以上

4、您是否有尚未清偿的债务？（ ）

- A. 有超出偿付能力较大数额未清偿的债务
- B. 有较大数额未清偿的债务，但在偿付能力之内
- C. 仅有小数额未清偿的债务
- D. 没有债务

5、您的投资知识可描述为（ ）

- A. 完全没有投资知识
- B. 有限：对金融产品方面知识了解的很少
- C. 一般：对金融产品及其相关风险具有基本的知识和理解
- D. 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. 购买过银行理财、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、一般情况下，投资资金可用于投资的期限越长，投资者的风险承受能力也相对越高，您计划投资的主要期限是多久（ ）

（风险提示：您所填写的本项信息仅作为本公司评定您所属投资者类型的参考要素之一，不作为您能否投资相关投资品种或接受相关服务的最终依据，本公司将根据您对本问卷全部问题的答复综合评估您的风险承受能力，对您进行投资者分类，并按照您的投资者分类结果向您推介、销售基金产品或提供服务）

- A. 1 年以内
- B. 1 至 3 年（不含）
- C. 3 至 5 年（不含）

D. 5 年及以上

8、您计划重点投资于哪些投资品种（ ）。

（本题可多选，评分以其中最高分值选项为准）

- A. 货币市场基金、银行理财等产品
- B. 债券基金、混合偏债基金等产品
- C. 混合偏股或股票型基金等产品
- D. 股票、外汇、期货、融资融券等产品

9、以下哪项描述最符合您的投资态度（ ）。

（风险提示：最终风险承受能力测评等级为根据本问卷所有题目综合得分评定，最终评测结果可能与您选择的单一题目答案不一致。投资者投资不同类型的基金有可能获得不同的收益预期，也将承担不同程度的风险。一般来说，基金的收益预期越高，投资者承担的风险也越大。基金不保本，您投资基金可能承担本金损失。风险承受能力测评结果仅供参考，以及作为本公司对您以后的投资行为进行匹配和提示的依据。请在了解产品或服务的情况下，根据自身风险承受能力和投资目标，谨慎购买基金产品。）

- A. 厌恶风险，不希望本金损失且获得稳定回报
- B. 保守投资，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

10、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，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，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

11、您的个人信用记录，属于以下哪种？（）

- A. 存在严重的不良记录，履行债务的意愿或能力存在严重缺陷
- B. 信用交易记录有逾期情况，一定程度上影响了债务的正常偿还，履行债务的意愿或能力存在缺陷，潜在风险较大
- C. 信用交易记录基本良好，历史上有少量情节轻微的逾期情况出现，但并未影响债务正常偿还
- D. 信用交易记录良好，偿债意愿和能力良好

风险承受能力调查方法及说明：

本问卷主要通过考察投资者的基本信息、财务状况、投资知识、投资经验、投资目标、风险偏好、诚信记录等方面对投资者的风险承受能力进行调查和评价，我们将根据得分情况即“得分越高代表风险承受能力越强”的原则，并结合“风险承受能力最低类别”判断结果将投资者的风险承受能力划分为以下六种类型：

类型	C1（风险承受能力最低类别）	C1（保守型）	C2（稳健型）	C3（平衡型）	C4（成长型）	C5（进取型）
得分区间	11	11	12-13	14-17	18-33	34-44

1、评分标准：A=1，B=2，C=3，D=4

2、其中，我司在评分基础上进一步对测评结果为 11 分的投资者进行“风险承受能力最低类别”的判断：若测评结果为 11 分的投资者同时符合“不具有完全民事行为能力”或“没有风险容忍度或者不愿承受任何投资损失”的情形，则被划分为 C1（风险承受能力最低类别）；否则被划分为 C1（保守型）。请充分了解产品的风险特征和自身的风险承受能力，审慎选择与风险承受能力相匹配的产品和服务。

个人投资者风险测评得分：_____

测评日期：_____

个人投资者风险承受能力划分标准对照表

风险承受能力	分值区间	匹配的基金产品
C1 保守型（含风险承受能力最低类别）	11 分以下	R1
C2 稳健型	12-13 分	R2、R1
C3 平衡型	14-17 分	R3、R2、R1
C4 成长型	18-33 分	R4、R3、R2、R1
C5 进取型	34-44 分以上	R5、R4、R3、R2、R1

经过测试，您的风险承受能力评级属于：

- 保守型（C1，含风险承受能力最低类别） 稳健型（C2）
 平衡型（C3） 成长型（C4） 进取型（C5）

客户签署确认

本人承诺：以上填写内容真实、准确、完整，并保证在完成上述回答时，已充分考虑所涉重要信息和投资意愿及偏好，已知悉自己的风险承受能力评级结果，并知悉基金投资的相关风险。如影响自身风险识别与风险承受能力的因素发生变化，本人将主动重新进行测评。

投资者签字：_____

签署日期：_____

风险承受能力标准的含义

1. 进取型 (34-44 分):

投资者通常专注于投资的长期增值,并愿意为此承担较大的风险。短期的投资波动并不会对投资者造成大影响。追求超高的回报才是投资者的关注目标。

匹配基金风险等级: 高风险、较高风险、中风险、中低风险、低风险。

2. 成长型 (18-33):

投资者比较注重长期投资收益,投资者风险承受能力一般,投资产品业绩的波动会对投资者产生一定的影响。但投资者通常愿意承受略高于市场平均水平的风险。

匹配基金风险等级: 较高风险、中风险、中低风险、低风险。

3. 平衡型 (14-17):

在风险较小的情况下获得一定收益是投资者主要的投资目的。投资者通常愿意使本金面临一定风险,但在做投资决定时会对将要面临的风险进行认真分析。投资者对风险总是客观存在的道理有清楚的认识。总体来看,投资者愿意承受市场的平均风险。

匹配基金风险等级: 中风险、中低风险、低风险。

4. 稳健型 (12-13):

承担较小的风险取得相对稳定的收益是投资者的主要目标,投资者通常愿意承受略低于市场平均水平的风险。

匹配基金风险等级: 中低风险、低风险。

5. 保守型 (0-11):

保护本金不受损失和保持资产流动性是投资首要目标,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。

匹配基金风险等级: 低风险。

经办人签字: _____

复核人签字: _____