

百信银行投资者风险测评问卷

1、您的年龄为：

- A. 18-25 岁
- B. 26-50 岁
- C. 51-60 岁
- D. 61-65 岁
- E. 65 岁以上

2、您的主要收入来源包括：

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

3、您的家庭可支配年收入为（折合人民币）？

- A. 5 万元以下
- B. 5—20 万元
- C. 20—50 万元
- D. 50—100 万元
- E. 100 万元以上

4、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%

5、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，占资产比例不超过 10%

C. 有，占资产比例不超过 20%

D. 有，占资产比例不超过 30%

E. 有，占资产比例不超过 50%

6. 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：对金融产品及相关风险具有基本的知识和理解

C. 较丰富：对金融产品及其相关风险具有较为丰富的知识和理解

D. 丰富：对金融产品及其相关风险具有十分丰富的知识和理解

7、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

8、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 8 年
- E. 8 年以上

9、您的投资目的是？

- A. 资产保值
- B. 资产稳健增长
- C. 资产迅速增长

10、以下哪项描述最符合您的投资态度？

- A. 厌恶风险，不希望本金有任何损失
- B. 保守投资，愿意承担一定幅度的收益波动，但希望本金尽量不受损失
- 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

13. 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，但收益未达预期
- B. 出现轻微本金损失
- C. 本金 10% 以内的损失
- D. 本金 20-50% 的损失
- E. 本金 50% 以上损失