



中融国际信托有限公司郑重提示您：

本问卷是信托公司识别合格投资者的必要环节，是对投资者的风险识别和风险承受能力的综合评估。问卷

中的具体问题及选项，与投资项目本身无直接对应关系，单个选项也不会影响信托公司对您综合风险承受

能力的判断。问卷本身不构成任何具体的投资建议，且不会降低金融产品或金融服务的风险，与金融产品

相关的投资风险、权利义务以及费用承担等以信托合同约定为准。

自然人投资者风险评估和承受能力调查问卷

（一）基本信息

1、您是否为自己购买信托计划？

A. 是 B. 否

2、您符合以下何种合格投资者投资经历及财务状况？

A. 具有 2 年以上投资经历，家庭金融资产不低于 300 万元

B. 具有 2 年以上投资经历，家庭金融资产不低于 500 万元

C. 具有 2 年以上投资经历，近 3 年本人年均收入不低于 40 万元

D. 以上均不符合

3、您的学历为：

A. 高中及以下 B. 中专或大专 C. 本科 D. 硕士及以上

（二）风险适应性测评

1、您的年龄为：

A. 18-25 岁 B. 26-50 岁 C. 51-59 岁 D. 60 岁以上

财务状况

2、您的家庭可支配年收入为？

- A. 50 万元以下 B. 50-100 万元
C. 100-500 万元 D. 500 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（储蓄存款除外）的比例为？

- A. 10%以下 B. 10%-25% C. 25%-50% D. 50%以上

投资知识

4、您的投资知识可描述为：（多选）

- A. 委托人应当以自己合法所有的资金购买信托计划，不得非法汇集他人资金
B. 投资者需要根据自身的风险承受能力来购买相应的信托产品
C. 信托收益以产品实际运作为准，受托人不对预期收益做出任何承诺
D. 委托人需为合格投资者

投资经验

5、您有过以下哪些投资经历？（多选）

- A. 参与过银行储蓄、银行保本理财产品
B. 参与过债券、保险、货币基金等理财产品
C. 参与过信托等资管计划产品的交易
D. 参与过股票、偏股型基金等产品的交易

6、您有多少年投资偏股型基金、股票、浮动收益类信托、私募证券或金融衍生产品等风险投资品种的经验？

- A. 1 年以下 B. 1 至 3 年 C. 3 至 5 年 D. 5 年以上

风险偏好

7、您的主要投资目的为？

- A. 资产保值 B. 资产稳健增长 C. 资产快速增长

8、以下哪项描述最符合您的投资态度？

- A. 寻求资金的一定成长性，愿意承担一定幅度的收益波动
- B. 寻求资金的一定成长性，愿意为此承担有限本金损失
- C. 寻求资金的较高收益和成长性，愿意为此承担较大本金损失

9、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

10、当投资出现何种程度的波动时，您会开始感到焦虑？

- A. 本金无损失，但收益未达预期
- B. 本金出现 30%以内的损失
- C. 本金出现 40%-50%的损失
- D. 本金出现 50%以上的损失

本人已经了解并愿意遵守国家有关证券市场管理的法律、法规、规章及相关业务规则，本人在此郑重承诺以上填写的内容真实、准确、完整。若本人提供的信息发生任何重大变化，将及时书面通知贵单位。

投资者签字：

日期：

分值计算				
选项	A	B	C	D
题目				
一、基本信息				
1 题		非合格投资者		-
2 题				非合格投资者
二、风险适应性测评				
1 题	8	10	6	4(需高龄提示)
2/3/6/9/10 题	4	6	8	10
4/5 题(多选累加)	3	3	3	3
7/8 题	4	6	8	

投资者风险偏好对应分值表		
风险偏好	分数统计	适配的产品等级
保守型	(20, 40]	低风险
稳健型	(40, 60]	中低风险
平衡型	(60, 70]	中风险
成长型	(70, 80]	中高风险
进取型	(80, 100]	高风险