

附录：

- 风险承受能力测试表
- 家庭资产负债表



风险承受能力测试表

1.以下哪项是适合您的投资风格?

- A 进取:希望赚取高回报,能接受为期间较长的负面波动,包括本金损失
- B 稳健:希望以平衡的投资方式,寻求资金的较高收益和成长性
- C 保守:希望保守投资,回报高于定期存款
- D 无风险:不希望本金承担风险

2.以下哪项最能说明您的投资经验?

- A 经验丰富:我是活跃且有经验的投资者,希望自行进行投资决策。
- B 经验适度:我有一些投资经验,但希望得到专业人士的进一步帮助。
- C 经验有限:除存款、国债,我几乎没有其他投资经验。

3.您希望您的投资目标在多长时间实现?

- A 5年以上 B 3-5年 C 1-2年 D 1年以下

4.如果您要参与投资理财,您打算购买理财产品(含基金,下同)的资金占个人总资产的百分之几?

- A 75%以上 B 50%-75% C 25%-50% D 25%以下

5.您在产品持有期内是否有赎回产品的需求?

- A 没有 B 不确定 C 有

6.未来五年,您预计自己每月可拿出多少资金用于投资理财?

- A 预计未来每月可投资金额比现在高 B 预计未来每月可投资金额跟现在大体相同 C 预计未来每月可投资金额会减少(比如:退休)

7.投资于代客境外理财产品,从您签署认购协议起至产品到期,您可能会面临汇率风险,您的投资本金会因此面临损失的可能。对于上述风险,您是否已经清楚地了解并且能够接受?

- A 否 B 是

8.您的年龄是?

A 高于61岁 B 51-60 C 41-50 D 31-40 E 18-30

9.对于不保本型理财产品,银行不承诺保证本金安全,您可能在产品到期收回本金并拿到较高收益,也可能无法获得任何收益且无法收回全部本金。对上述情况您是否了解并接受?

A 否 B 是

10.您期望的投资理财回报是? (附注:高回报附带高风险)

A 远超过定期存款利率 B 比定期存款利率稍高 C 跟银行存款利率大体相同

11.您是否已充分了解拟购买的投资理财产品的类型、风险、期限、收益计算方式以及提前终止的约定?

A 否 B 是

12.您的投资目的是?

A 让财富保值增值 B 个人目标(如置业、购车) C 子女教育费,退休计划。

13.您可承受的价值波动幅度?

A 不能够承受本金损失 B 能够承受本金10%以内的亏损 C 能够承受本金20-50%的亏损 D 能够承受本金50%以上亏损

14.您的家庭年收入为?

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

15.当您购买的投资理财产品价值出现负收益时,您的反应是:

A 无所谓 B 可以接受 C 稍有焦虑 D 明显焦虑

★测试结果详情请登陆中国工商银行网站

家庭资产负债表(一)

资产		负债	
现金及活期存款		信用卡贷款余额	
预付保险费		消费贷款余额	
定期存款		汽车贷款余额	
国债		房屋贷款余额	
企业债、基金及股票			
房地产		其它	
汽车及家电			
其它			
资产总计		负债总计	
家庭月度税后收支表			
收入		支出	
本人收入		房屋支出	
其他家人收入		公用费	
其他		衣食费	
		交通费	
		医疗费	
		其它	
合计		合计	

家庭资产负债表(二)

家庭年度税后收支表			
收入		支出	
年终奖		保险费	
债券利息和股票分红		教育费	
证券买卖差价		其它	
其它			
合计		合计	
家庭保险状况表			
本人投保情况			
家人投保情况			

编后记

好的投资理财公益读本应该同时具有知识性、实用性和可读性,这本《科学理财知识手册》也正是朝着这三个方向努力。在编写此手册的过程中,我们力争通过通俗的语言把投资理财的基本原理写的更具可读性,通过生动的投资理财案例使手册更具实用性,读者有所受益就是对我们最好的褒奖。

本手册在编写过程中,参考了国内外诸多投资理财专家的研究成果,手册在编辑、设计、校对过程中也得到了《华夏时报》的大力支持,在此一并表示感谢!

作为投资理财知识普及公益读本,本手册内容仅供投资者参考。工商银行将一如既往的履行企业社会责任,满足广大客户对于投资理财知识的需求,帮助客户更好地投资理财,实现和谐生活。