

 人寿保险股份有限公司  
客户投资风险承受能力测试问卷及评估意见

尊敬的客户：

为了保障您的权益，帮助您了解您的投保目的，在您投保投资连结保险前，我司将对您的投资风险承受能力进行评估，据此了解您投资风险承受能力，请您协助如实填写以下问卷：

您的姓名：\_\_\_\_\_ 拟投保的保险产品：\_\_\_\_\_

投资风险承受能力测试（题目为单选题）：

1. 您的年龄（    ）  
A.25 岁以下   B.25 岁-45 岁   C.46 岁-60 岁   D.60 岁以上
2. 依据您的目前情况，以下哪项最符合您和您的家庭对于自身未来 5 年收入的预期（    ）  
A.快速增长   B.缓慢增长   C.维持稳定   D.不确定
3. 您未来 5 年内需要扶养、抚养和赡养的，及稳定收入（或有稳定收入，但收入无法满足日常生活开支）的人员数量（    ）  
A.不需要   B.1-2 人   C.3-4 人   D.5 人以上
4. 您投资的目的是（    ）  
A.资产保值   B.资产稳健增长   C.资产迅速增长
5. 您的主要收入来源（    ）  
A.工资劳务收入   B.企业股权分红收入   C.资产孳息收入   D.退休金收入或无收入
6. 您有多少年投资股票、基金、外汇、金融衍生产品等风险投资品的经验（    ）  
A.没有经验   B.有经验，但少于 2 年   C.2-6 年   D.6 年以上
7. 以下哪项最能说明您的投资经验（    ）  
A.除了存款、国债外，我几乎不投资其他金融产品  
B.大部分投资于存款、国债等，较少投资于股票、基金等风险产品  
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、基金等  
D.大部分投资于股票、基金、外汇等高风险产品，较少投资于存款、国债
8. 您认为以下哪种投资策略更加符合您目前的投资需求（    ）  
A.不愿承担任何投资风险  
B.产生一定的收益，可以承担一定的投资风险  
C.产生较大的收益，可以承担较大的投资风险  
D.实现资产大幅增长，愿意承担很大的投资风险
9. 您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，但无收益   B.本金 20%损失   C.本金 20%-50%损失   D.本金 50%以上损失
10. 假设有 100 万，您将更倾向于如何进行投资（    ）  
A.存放银行或购买现金类理财产品   B.投资于债券基金或股票基金  
C.进行股票投资   D.进行股权投资、期货类投资

| 序号   | 选项 |   |   |   | 得分 |
|------|----|---|---|---|----|
|      | A  | B | C | D |    |
| 1    | 2  | 4 | 3 | 1 |    |
| 2    | 4  | 3 | 2 | 1 |    |
| 3    | 4  | 3 | 2 | 1 |    |
| 4    | 2  | 3 | 4 | - |    |
| 5    | 2  | 3 | 4 | 1 |    |
| 6    | 1  | 2 | 3 | 4 |    |
| 7    | 1  | 2 | 3 | 4 |    |
| 8    | 1  | 2 | 3 | 4 |    |
| 9    | 1  | 2 | 3 | 4 |    |
| 10   | 1  | 2 | 3 | 4 |    |
| 得分合计 |    |   |   |   |    |

投资连结保险投资账户和客户投资风险承受能力匹配检验表

| 评分     | 投资风险承受能力 | 评估意见                                       | 是否符合投资连结保险风险承受要求 |
|--------|----------|--|------------------|
| 10-15分 | 低风险承受能力  | 特别关注本金安全是保守型的投资者, 风险承受能力低, 属于风险厌恶性投资者      | 否                |
| 16-21分 | 中低风险承受能力 | 关注本金安全, 是稳健型的投资者, 可以承受较小的风险                | 否                |
| 22-28分 | 中等风险承受能力 | 关注投资风险和收益之间的平衡, 是较积极型的投资者, 能够承担一定的投资风险和波动  | 是                |
| 29-34分 | 较高风险承受能力 | 能够承担本金大部分损失或全部本金损失, 是高积极型的投资者, 具有较高的风险承受能力 | 是                |
| 35-40分 | 高风险承受能力  | 能够承担本金全部损失或超过本金的损失, 是激进的投资者, 具有极高的风险承受能力   | 是                |

您的投资风险承受能力测评结果及评估意见:

您的风险承受能力\_\_\_\_\_ (符合/未符合) 您所选择投资连结保险账户类型的风险承受要求。

投保人签署:

销售人员签署:

日期:

日期: