

## 投资者风险测试函

尊敬的投资者:

非常感谢您对建信信托有限责任公司的支持。投资者在认购信托计划前应详细了解产品风险并在具备独立、清醒的判断能力的情况下进行风险测试。您可以通过以下 10 个问题,根据您的财务状况、投资经验、投资风格、风险偏好和 risk 承受能力等对自身进行风险评估。敬请认真填写,谢谢!(每个问题请选择唯一选项,不可多选)

### 第一部分

1. 您的姓名 2. 您的性别

### 第二部分

1. 您的年龄是?

- A. 18-30 (-2)     B. 31-50 (0)  
 C. 51-60 (-4)     D. 高于 60 岁 (-10)

2. 您的家庭年收入为(折合人民币)?

- A. 5 万元以下 (0)     B. 5-20 万元 (2)  
 C. 20-50 万元 (6)     D. 50-100 万元 (8)  
 E. 100 万元以上 (10)

3. 在您每年的家庭收入中,可用于金融投资(储蓄存款除外)的比例为?

- A. 小于 10% (2)     B. 10%至 25% (4)  
 C. 25%至 50% (8)     D. 大于 50% (10)

4. 目前金融产品持有情况?

- A. 除存款、国债外,我几乎不投资其他金融产品 (0)  
 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 (2)  
 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 (6)  
 D. 大部分投资于信托产品、股票、基金、外汇等高风险产品,较少投资于存款、国债 (10)

5. 您有多少年投资股票、基金、信托产品、外汇、金融衍生产品等风险投资品的经验?

- A. 没有经验 (0)     B. 少于 2 年 (2)  
 C. 2 至 5 年 (6)     D. 5 至 8 年 (8)  
 E. 8 年以上 (10)

6. 以下哪项描述最符合您的投资态度?

- A. 厌恶风险,不希望本金损失,希望获得极稳定回报 (0)  
 B. 保守投资,希望获得稳定回报愿意承担可接受极小的本金损失 (4)  
 C. 寻求资金的较高收益和成长性,可接受较低本金损失 (8)

D. 希望赚取高回报，可接受较大本金损失（10）

7. 以下情况，您会选择哪一种？

- A. 有 100% 的机会赢取 1000 元现金（0）  
 B. 有 50% 的机会赢取 5 万元现金（4）  
 C. 有 25% 的机会赢取 50 万元现金（6）  
 D. 有 10% 的机会赢取 100 万元现金（10）

8. 您计划的投资期限是多久？

- A. 1 年以下（4）       B. 1-3 年（6）  
 C. 3-5 年（8）       D. 5 年以上（10）

9. 您的投资目的是？

- A. 资产保值（2）       B. 资产稳健增长（6）       C. 资产迅速增长（10）

10. 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（-5）  
 B. 出现轻微本金损失（5）  
 C. 本金 10% 以内的损失（10）  
 D. 本金 20-50% 的损失（15）  
 E. 本金 50% 以上损失（20）

### 第三部分

在上面的测试题中，每个选项后括号内的数字为本题得分。您可以根据自己的选择计算出得分，对照下面的表格找到自己的风险偏好类型，选择适合自己的投资方向。

类型	投资建议	得分区间
保守型	您的投资风格保守，可投资保障本金，且预期收益不能实现的概率极低的产品。	0-20 分
收益型	建议您更多的进行稳健型投资，可考虑投资于固定收益及结构式等保守型产品	21-40 分
稳健型	您的风险意识很高，但同时也期望有一定的增值能力，可考虑多投资于结构式产品	41-60 分
进取型	您期望获得较高收益，同时也能接受资产的波动性，可考虑进行证券等组合投资。	61-80 分
积极进取型	您已充分了解高风险高收益的信息，可考虑进行 PE 分类等高回报性的投资。	81-100 分

特别提示：信托计划不承诺保本或最低收益，具有一定的投资风险，在最不利的情况下，本信托计划收益可能为零，同时委托人亦可能亏损部分甚至全部本金，投资有风险，选择须谨慎！

本资料仅作为投资者风险测试用，不作为任何法律文件。本材料所列数据仅供参考，不构成任何承诺，具体信托产品详情请仔细阅读信托合同和相关认购文件。一切相关产品信息以信托合同和相关认购文件及建信信托有限责任公司公布为准。

-----

本信托计划适合测试结果为“进取型”及“积极进取型”的客户认购。

如您的测试结果属于上述类型，决定认购此信托计划，请签字确认：本人已经充分了解并清楚知晓本信托计划的风险，购买本产品的资金均为本人自有资金，没有朋友或亲属等集资的情况存在，本人愿意且有能力和能力承担相关风险。

签 名：                      日 期：

感谢您的配合，谢谢！

建信信托有限责任公司