

个人理财分析

概述

许多理财决策都是在不确定的情况下作出, 因此就存在风险. 不同的人能够承受的风险水平也不同.

与高度或重量这些度量类型不同的是, 目前我们没有可用来测量风险承受度的度量单位, 我们只能建立一种类似于 IQ 测评的标准来测量一个人相对于他人的风险承受度.

采用 FinaMetrica 的系统, 您和您的顾问将获得一份准确的简单易懂的有关您的风险承受度的报. 您的风险预测报告将为您和您的顾问在进行理财决策时提供指导. 尤为重要, 这份风险水平报告可以作为您向您的顾问发出指令的依据.

在问卷调查中, 您将会被问及处理问题的态度、价值观和经历等方面的问题. 系统将根据数据库对您的答案进行评分, 并用来制作一份详细的报告. 这份调查问卷约需要大概 15 分钟完成.

这一系统由 FinaMetrica 与新南威尔士大学应用心理学系合作开发, 它超越了国际上其它同类测试的标准.

使用条款及细则

知识产权

您承认并接受 FinaMetrica 是 FinaMetrica Pty Limited (FinaMetrica) ACN 081 638 271 Suite 703, Level 7, 31 Market Street, Sydney, NSW, 2000 Australia 风险评测系统中所有知识产权和版权的所有者和许可人, 其中包括涉及的材料, 数据和流程设计.

隐私声明

使用 FinaMetrica 风险评测系统的理财顾问的客户和公众人士必须将这些使用条款和细则连同 FinaMetrica 隐私条例和顾客隐私声明进行仔细阅读. FinaMetrica 隐私条例和顾客隐私声明可分别从以下链接中找到: www.riskprofiling.com/privacy 和 www.riskprofiling.com/privacy1.

许可

您对您个人资料的填写和在下面的签名将表明您承认您已经阅读, 理解并接受以上使用条款和细则.

填写日期 _____

签名 _____

中间名 _____

姓 _____

E-mail (如果有) _____

签名 _____

个人理财分析

为什么需要问 25 个问题？

一个人对某个问题的回答可能受其自身特殊经历及当时情绪的影响。或者他们曲解了该问题，或者他们可能就是回答错了。

我们采用统计学研究结果来确定使评估达到可接受的科学准确度所需要设置的问题数量。从某种程度上讲，问卷调查的准确度与问题的数量是一种平方函数的关系。因为风险承受度的本质，我们需要的不仅仅是几个问题。问题的最少不能少于 20 个。针对这项问卷调查所进行的统计学研究报告显示，该问卷调查结果的准确度超越了国际公认的标准。

如果某个问题中所涉及的情况从未、或者将来也不会在我身上发生该怎么办？

有一些问题会要求您假设或想象自己处于某种情况下。设计这些问题是为了了解在这些情况下您会怎么做，无论您是否曾、还是将来是否有可能经历这种情况，都请根据现有信息给出您的最佳答案。

如果在某个问题所问的情况中，现实生活中我掌握（或者能够查找到）的信息比问题中所提供的信息要多，这时该怎么办？

一些问题会要求您依据有限的信息作出决策。然而，在现实生活中，您可能希望在掌握更多信息后再作出决策，设计这类问题是为了了解当只有这些有限的信息提供给您时您会怎样做。请根据现有信息给出您的最佳答案。

如果某个选择题的所有选项中没有一个选项是您想选的该怎么办？

一些问题只提供了几个有限的选项供您选择，其中可能没有您所认为的最佳答案。设计这些问题是为了了解您在现有选项中会如何抉择。请从现有选项中选一个最佳答案。

“好的”调查问卷的标准是什么？

一份好的调查问卷当然应该比较容易理解和回答。制作过程中它还必须遵循科学的原则以保证调查结果的有效性和可靠性。首先要收集一些潜在有关联的问题库，然后再通过试用过程发现其中哪些问题（在统计学上）有用，哪些没有用。那些在调查问卷中有效的问题不一定是那些最适合于采访的问题。

根据完成的调查问卷制作的风险预测报告介绍了有关 FinaMetrica 调查问卷的制订详情。

问卷调查报告是否能取代客户与其顾问之间的探讨？

完全不能。问卷调查的作用就象催化剂，用于为更详细、更集中的探讨提供一个客观的起点。据使用过 FinaMetrica 系统的顾问反映，顾问与客户之间加强沟通能使客户发出的指令更为明确，并且能增强客户和顾问了解客户对待风险的态度。

Risk Tolerance Questionnaire

通过标记对应选项前的圆圈来选择答案. 选择你所认为的最佳答案. 如果您认为所有选项中没有一项完全正确, 请选择一个最接近的选项.

1. 相比其它风险, 在承受理财风险的意愿方面您如何评价自己?
 - 1 极低风险承受者.
 - 2 非常低风险承受者.
 - 3 低风险承受者.
 - 4 一般风险承受者.
 - 5 高风险承受者.
 - 6 非常高风险承受者.
 - 7 极高风险承受者.
2. 当财务状况变糟时, 您的适应能力怎样?
 - 1 非常不容易适应.
 - 2 有点不容易适应.
 - 3 有点容易适应.
 - 4 非常容易适应.
3. 在理财中提到 "风险" 一词, 您中首先会联想到下面的哪个词?
 - 1 危险.
 - 2 不确定性.
 - 3 机遇.
 - 4 刺激.
4. 您是否曾为了在价值的上下波动中感受刺激而将大笔钱投入某项有风险的投资中?
 - 1 没有.
 - 2 有过, 但很少.
 - 3 有过, 但不经常这样.
 - 4 有, 稍微有点频繁.
 - 5 有, 非常频繁.
5. 如果让您在安全性高但薪水涨幅小的工作和安全性低但会薪水涨幅大的工作之间进行选择, 您选择哪一个?
 - 1 一定选择安全性高但薪水涨幅小的工作.
 - 2 可能选择安全性高但薪水涨幅小的工作.
 - 3 不确定.
 - 4 可能选择安全性低但薪水涨幅大的工作.
 - 5 一定选择安全性低但薪水涨幅大的工作.
6. 在作出重大理财决策时, 您更关注的是潜在的亏损还是可能产生的收益?
 - 1 总是关注亏损.
 - 2 通常关注亏损.
 - 3 通常关注收益.
 - 4 总是关注收益.
7. 通常情况下, 在您作出重大理财决策后心里会有怎样的感觉?
 - 1 非常悲观.
 - 2 有点悲观.
 - 3 有点乐观.
 - 4 非常乐观.

8. 假如您现在有一份工作, 您自己可以选择是固定工资、提成还是固定工资加提成, 您会如何选择?
- 1 全部为工资.
 - 2 主要为工资.
 - 3 工资提成各占一半.
 - 4 主要为提成.
 - 5 全部为提成.
9. 过去您曾为自己的理财决策承受过何种程度的风险?
- 1 非常小.
 - 2 小.
 - 3 中度.
 - 4 大.
 - 5 非常大.
10. 您对现在将要做出的理财决策准备承受何种风险?
- 1 非常小.
 - 2 小.
 - 3 中度.
 - 4 大.
 - 5 非常大.
11. 您曾有过 (除了为自己的住房贷款) 借钱投资的经历吗?
- 1 没有.
 - 2 有.
12. 您对自己作出正确理财决策的能力抱多大信心?
- 1 完全没有信心.
 - 2 有一点信心.
 - 3 有一定信心.
 - 4 有很大信心.
 - 5 完全有信心.
13. 假设 5 年前您曾购买一家知名公司的股票. 但当年该公司就因为管理不善就出现销售业绩严重下滑, 股价随之大幅跳水的现象, 您抛售了这些股票, 并因此承受了巨大亏损.
- 该公司已经由新的管理层进行了重组, 多数专家预期这一变化会产生超常收益, 鉴于您过去买这家公司股票亏损的经历, 您现在还会买它的股票吗?
- 1 一定不会买.
 - 2 可能不会买.
 - 3 不确定.
 - 4 可能会买.
 - 5 一定会买.
14. 投资可能出现价值上下波动, 而专家却经常说您要作好迎接下跌的准备. 您的全部投资的总值会下跌多少会让您开始感觉不安?
- 1 任何幅度的下跌都会让我感觉不安.
 - 2 10%.
 - 3 20%.
 - 4 33%.
 - 5 50%.
 - 6 50% 以上.

15. 假如你有一位長期失散了的親屬於過世後留給你一棟破爛不堪的房子, 但是房子處於一個漸受歡迎的郊區. 如果即時賣出, 你可套現 600,000 人民币, 但如果你投入 200,000 人民币進行裝修, 房子將可賣至 1,200,000 人民币.

可是, 有消息傳來房子的毗鄰將會興建一條主要的公路, 這將大大減小房子的價值.

你會選擇以下那一個方案呢?

- 1 即時賣出.
- 2 保持原狀, 但將房子出租.
- 3 抵押房子以貸款 200,000 人民币進行裝修.

16. 多數投資組合都由不同類型的投資組成 - 有些投資的預期收益高, 但風險也高; 有些投資的預期收益中等, 風險也屬於中等; 還有一些則屬於低風險低收益的投資.(例如, 股票和房地產屬於高風險高收益類型投資, 而現金和定期存款則屬於低風險低收益類型投資).

哪種投資類型組合對您最具有吸引力? 您更傾向於全部進行低風險/低收益投資, 還是全部進行高風險/高收益投資? 還是將兩者進行適當搭配?

投資組合中各類投資的搭配

投資組合	高風險 / 收益	中度風險 / 收益	低風險 / 收益
投資組合 1	0%	0%	100%
投資組合 2	0%	30%	70%
投資組合 3	10%	40%	50%
投資組合 4	30%	40%	30%
投資組合 5	50%	40%	10%
投資組合 6	70%	30%	0%
投資組合 7	100%	0%	0%

17. 您正在考慮將您四分之一的投資資金投入到某項投資. 這項投資預計的收益為定期存款利息的兩倍. 但是, 與定期存款相比, 這項投資面臨本金有可能虧損的風險.

虧損的風險到多低您才會進行這項投資?

- 1 零, 即不會發生虧損.
- 2 虧損的可能性非常低.
- 3 虧損的可能性一般低.
- 4 虧損的可能性為 50%.

18. 某些投資, 如現金和定期存款, 其投資的價值是固定的. 但通貨膨脹會使這些錢的購買力下降.

其它類型的投資, 如股票和房地產, 其投資的價值不是固定的, 會經常變化. 短期內甚至有可能跌破其購買價. 但從長期來看, 股票和房地產的價值的增幅一定會超過通貨膨脹的增長水平.

基於這一認識, 您認為哪一點對您更重要 – 是保證您的投資價值不下跌還是保持其購買力不變?

- 1 投資價值不下跌要重要的多.
- 2 投資價值不下跌更重要一些.
- 3 保持其購買力更重要一些.
- 4 保持其購買力要重要的多.

19. 最近几年, 您的个人投资有怎样的变化?

- 1 总是朝着风险更低的方向变化.
- 2 多数是朝着风险更低的方向变化.
- 3 没有变化, 或者变化没有明确的方向.
- 4 多数是朝着风险更高的方向变化.
- 5 总是朝着风险更高的方向变化.

20. 进行投资时, 通常都是收益和风险并存. 高收益投资意味着要承受高风险.

您了解这一点, 您愿意将多少可用资金投入收益和风险都高于一般水平的投资中?

- 1 零.
- 2 10%.
- 3 20%.
- 4 30%.
- 5 40%.
- 6 50%.
- 7 60%.
- 8 70%.
- 9 80%.
- 10 90%.
- 11 100%.

21. 想一想您期望某项投资在未来十年获得的平均收益率是多少. 这一收益率与一年期的定期存款的收益率相比怎样?

- 1 大约与定期存款的收益持平.
- 2 是定期存款的收益的 1.5 倍.
- 3 是定期存款的收益的 2 倍.
- 4 是定期存款的收益的 2.5 倍.
- 5 是定期存款的收益的 3 倍.
- 6 是定期存款的收益的 3 倍以上.

22. 人们通常为了出于获得政府福利或获得税收优惠的目的而安排自己的理财事务. 然而有时, 由于政府政策变化, 会使你比什么都不做情况更糟.

基于这点认识, 您会冒险为了获得政府福利或获得税收优惠的目的而安排自己的理财事务吗?

- 1 如果有任何可能使情况更糟, 我不会去冒险.
- 2 如果只有很小的可能使情况更糟, 我愿意去冒险.
- 3 只要有 50% 以上的可能让使情况更好, 我就会去冒险.

23. 假设未来某个时候您借了一大笔钱, 但利率走势不明朗 - 可能上升, 可能下降, 似乎没有人能说得清. 您可以选择随市场波动而上下浮动的可变利率. 或者, 您可以选择比当前可变利率高 1% 的固定利率, 但这一利率不会随市场波动而进行调整. 或者, 您还可以选择固定利率和可变利率相结合的利率.

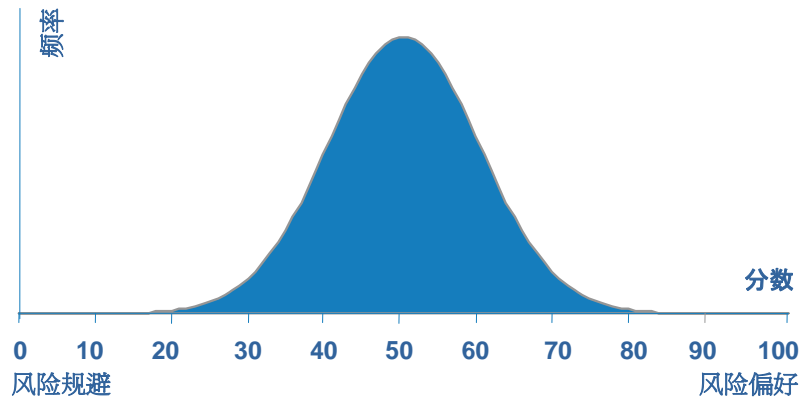
您更倾向于这两种利率的贷款如何组合?

- 1 100% 的贷款选择可变利率.
- 2 75% 的贷款选择可变利率, 25% 的贷款选择固定利率.
- 3 50% 的贷款选择可变利率, 50% 的贷款选择固定利率.
- 4 25% 的贷款选择可变利率, 75% 的贷款选择固定利率.
- 5 100% 的贷款选择固定利率.

24. 保险可以应对生活中许多重大风险 - 盗窃、火灾、事故、疾病、死亡等. 您的保险范围有多大?

- 1 非常小.
- 2 有一些.
- 3 比较多.
- 4 完全覆盖.

25. 本问卷调查受访者的得分在 0 - 100 之间. 如果把这些分数用图形表示, 会呈现出一条我们所熟悉的铃铛状的正态分布曲线. 平均分为 50 分. 三分之二的人的分数与平均分相差不超过 10 分. 只有千分之一的人的分数低于 20 分或高于 80 分.



您估计您会得多少分? _____

人口统计学问卷调查

最后,有关您个人的几个问题有助我们更好地了解整个社会在风险承受度上的分布. 请注意这一部分的问题是选答题,不计入问卷调查的分数.

1. 姓名
 - 1 男.
 - 2 女.
2. 出生年份为 19_____
3. 我的最高学历为
 - 1 高中以下学历.
 - 2 高中毕业.
 - 3 大专学历.
 - 4 本科以上学历.
4. 考虑所有收入来源,例如 - 工作、投资、家庭和政府,你个人的税前收入属于什么收入档次?
 - 1 20,000人民币以下.
 - 2 20,000 - 39,999人民币.
 - 3 40,000 - 59,999人民币.
 - 4 60,000 - 99,999人民币.
 - 5 100,000 - 199,999人民币.
 - 6 200,000人民币以上.
5. 婚否 (或是否存在未婚同居关系)?
 - 1 是.
 - 2 否.
6. 如果回答 "是", 你们的税前收入总和属于什么收入档次?
 - 1 20,000人民币以下.
 - 2 20,000 - 39,999人民币.
 - 3 40,000 - 59,999人民币.
 - 4 60,000 - 99,999人民币.
 - 5 100,000 - 199,999人民币.
 - 6 200,000人民币以上.
7. 除你自己外, 家里还有几口人, 这些人是全部或部分由你供养吗? _____
8. 想一想你所拥有的净资产, 包括你家里的住房和其它个人用的资产, 减去你的负债. 你的净资产属于什么档次? (如果你已婚或拥有未婚同居伴侣, 只能用你们共有财产中你所拥有的那部分减去你们共同负债中你应分担的那部分.)

1 10,000人民币以下.	6 100,000 - 199,999人民币.
2 10,000 - 19,999人民币.	7 200,000 - 499,999人民币.
3 20,000 - 39,999人民币.	8 500,000 - 999,999人民币.
4 40,000 - 59,999人民币.	9 1,000,000 - 1,999,999人民币.
5 60,000 - 99,999人民币.	10 2,000,000人民币以上.

您可能希望在将调查问卷交还您的顾问之前再检查一遍. 为了成功制作您的风险承受度报告, 您必须回答该调查问卷中全部 25 个问题. 一旦您的答案记录到 FinaMetrica 系统中, 您就不能再对它们进行修改. 这样做是为了保证数据的完整性. 万一事后您需要某个答案进行修改, 唯一的办法是输入包含这一修改在内的一组全新的答案.