Equitable®

Insurance | Investments | Group Benefits

恒信投资者类型问卷





在投资之前，了解您的投资者类型非常重要。这份简短的问卷将根据您的投资目标、风险承受能力和投资期限，帮助您确定您的投资风格。问卷结果将为您指明六种投资者类型中的一种，帮助您选择最符合您需求的投资组合。

投资者类型问卷		
1. 您如何描述自己的投资知识?		**得分**
☐	a) **有限：**我对投资了解甚少或一无所知。(0)	
☐	b) **基础：**我了解一些基本概念，例如股票和债券的区别。 (2)	
☐	c) **良好：**我熟悉市场的主要特征和各种不同的投资类型。(4)	
☐	d) **高级：**我了解投资的风险与回报，并对不同的投资产品有深入的了解。(6)	
2. 您的年总收入是多少?		**得分**
☐	a) 低于 $30,000 (0)	
☐	b) $30,000 至 $59,999 (1)	
☐	c) $60,000 至 $99,999 (2)	
☐	d) $100,000 至 $149,999 (3)	
☐	e) $150,000 以上 (4)	
3. 您的年龄是多少?		**得分**
☐	a) 40 岁以下 (6)	
☐	b) 41 - 54 岁 (4)	
☐	c) 55 - 64 岁 (2)	
☐	d) 65 岁或以上 (0)	
小计		0

4. 您的估计净资产是多少？净资产的计算方法是将您的资产（投资、现金、房地产、贵重物品等）相加，再减去您的负债（按揭贷款、学生贷款、信用卡欠款等）。		**得分**
☐	a) 少于 $50,000 (0)	
☐	b) $50,000 - $99,999 (1)	
☐	c) $100,000 - $249,999 (2)	
☐	d) $250,000 - $499,999 (3)	
☐	e) $500,000 或以上 (4)	
5. 您的主要投资目标是什么？		**得分**
☐	a) 应急或短期需求。(0)	
☐	b) 保护我的投资免受短期亏损。(1)	
☐	c) 获得一定收益，并使我的投资随着时间增长。(2)	
☐	d) 长期增加我的投资收益。(3)	
☐	e) 实现长期增长最大化。(4)	
6. 您如何评价自己目前的财务状况？		**得分**
☐	a) 没有储蓄，负债较重。(0)	
☐	b) 储蓄较少，负债尚可。(1)	
☐	c) 有一定储蓄，也有一定负债。(2)	
☐	d) 有一定储蓄，债务很少或没有。(3)	
☐	E) 储蓄充足，债务很少或没有。(4)	
7. 您对市场风险持什么态度？		**得分**
☐	a) 我希望我的投资安全，风险极低或完全没有风险。(0)	
☐	b) 我愿意接受较低程度的波动，以获得适度回报。(2)	
☐	c) 我愿意接受中等程度的波动，以获得更高的潜在回报。(4)	
☐	d) 我愿意接受较大的波动，以实现收益最大化。(6)	
8. 假设您将 $100,000 投资于一只业绩表现一直良好的知名股票基金。经过两年市场剧烈波动后，您的初始投资价值降至 $70,000。您会怎么做？		**得分**
☐	a) **卖出：**我无法承担进一步亏损的风险。(0)	
☐	b) **卖出一部分：**我希望保住部分本金。(2)	
☐	c) **持有：**我理解市场会波动，并会在一年后重新评估。(4)	
☐	d) **加仓：**既然价格已经下跌，我会趁机增持这项投资。(6)	
小计		0

9. 假设您有 $10,000 可用于投资。以下是五种不同的投资选择，每种都列出了投资一年后可能的收益范围。收益范围越宽，潜在回报越高，但风险也越大。您最愿意选择哪一种投资？		得分
☐	a) 投资选项 1：最低 $10,000，最高可达 $10,200。(0)	
☐	b) 投资选项 2：最低 $9,600，最高可达 $10,600。(1)	
☐	c) 投资选项 3：最低 $9,200，最高可达 $11,000。(2)	
☐	d) 投资选项 4：最低 $8,400，最高可达 $12,000。(3)	
☐	e) 投资选项 5：最低 $7,600，最高可达 $13,000。(4)	
10.您计划何时开始积极提取投资中的资金？		**得分**
☐	a) 3 年以内。(0)	
☐	b) 3 至 5 年。(2)	
☐	c) 6 至 10 年。(4)	
☐	d) 10 年以上。(6)	
总分		0

投资者类型



0-7	8-16	17-25	26-34	35 - 42	43 - 50
极低风险型	保守型	中度保守型	平衡型	增长型	激进增长型

根据您对问卷的回答，您的投资者类型为

客户姓名：

客户签名： _____ **日期：** _____

顾问签名： _____ **日期：** _____

投资者类型

类型说明	投资组合
最低风险型（0 至 7 分） • 您希望在承担极低风险或不承担风险的情况下保护您的资金。 • 您的重点是保值，而非增值。 • 如果您的风险承受能力很低，或将在短期内需要使用这笔资金，则此类型较为适合。 • 建议选择以下投资选项： 货币市场 保本基金、每日利息账户或保证投资账户。	100% 固定收益 
保守型（8 至 16 分） • 您偏好风险较低、能带来稳定收益的投资。 • 您愿意接受少量的收益增长，以助于抵消通货膨胀的影响。 • 您的投资组合大部分配置在低风险的固定收益投资中，股票配置的比例较低。	20% 股票 80% 固定收益 
中度保守型（17 至 25 分） • 您希望在收益与适度增长之间取得平衡，并以审慎的态度面对风险。 • 您能够接受一定的市场波动，以换取比完全保守型投资组合更高的回报。 • 您的投资组合包括固定收益和股票，并偏重稳定性。	40% 股票 60% 固定收益 
平衡型（26 至 34 分） • 您希望在增长与收入之间取得平衡。 • 为实现长期目标，您能够承受中等程度的市场波动。 • 您的投资组合合理配置股票和固定收益，以支持稳定增长。	60% 股票 40% 固定收益 
增长型（35 至 42 分） • 您注重长期增长，并能够接受较高风险。 • 为了获得更高的回报，您能够应对短期市场波动。 • 您的投资组合大部分配置为股票，少部分配置在固定收益类，以保持稳定性。	80% 股票 20% 固定收益 
激进增长型（43 分或以上） • 您的目标是实现长期回报最大化，即使这意味着投资价值会出现大幅波动。 • 您能够接受高风险，并愿意全部投资于股票。 • 最适合投资期限较长且风险承受能力较强的投资者。	100% 股票 

任何配置到保本基金的金额均由持有人自行承担投资风险，其价值可能上涨或下跌。保本基金的价值经常变动，过往业绩并不保证未来表现。投资者在采用任何投资策略前，应寻求专业建议。投资者并非购买基础证券或基金的权益，而是购买由恒信签发的个人可变保险合约。投资保本基金存在风险。投资前，请阅读《合同条款》和《信息手册》，了解各保本基金相关风险说明，以及产品特点和保障条款的完整说明。您可向您的顾问索取或访问 equitable.ca 获取《合同条款》和《信息手册》的副本。

关于恒信

恒信深信协同的力量。正是这种信念让我们专注于客户，支持顾问团队并回馈社区。

通过与顾问合作，我们提供保险、投资及团体福利解决方案，帮助客户保护现在，准备将来。我们坚信，携手同行，世界更美好。

Equitable®

Insurance | Investments | Group Benefits

®或 ™ 为加拿大恒信保险公司的商标。

2272 (2026/10/15)