



上海鑫舟投资咨询有限公司
AOW Investment Consulting Ltd.

家庭财务健诊表

姓名： _____

编号： _____

私隐政策原则

阁下向本公司提供的一切资料均会严加保密。本公司只会收集本公司认为相关而有助于了解阁下财务需要及以便本公司提供投资理财计划的个人资料。

本公司可能将阁下的个人数据转交公司内部成员，以便为阁下制订投资理财计划。

阁下有权索取本公司收集所得的阁下资料,请致电联络上海鑫舟投资咨询有限公司(021)64379563。



一、生活方式

1. 您对目前的生活状况满意吗？有哪些地方您觉得可以更好？

2. 金钱对您来说意味着什么？

3. 假如您现在已拥有了你觉得足够多的钱的话(比如中了彩票)

4. 您是否会继承一笔遗产？（是 否）如果是，请告知大致的金额及继承时间：

5. 您现在通过什么方式理财，如果曾经有过理财师帮助您，您的经验如何？

6. 您了解什么是金融理财吗？您了解金融理财和我们平时讲的投资理财的区别吗？



二、基本信息

	本人信息	配偶信息
姓名		
年龄		
婚姻状况		
职业		
联系方式		
—电话		
—住址		
—手机		
—电邮		

如有子女，请填写以下信息：

	姓名	性别	年龄	学程阶段
子女 1		<input type="checkbox"/> 男 <input type="checkbox"/> 女		
子女 2		<input type="checkbox"/> 男 <input type="checkbox"/> 女		

如果有其他需赡养的家庭成员，请填下列信息：

	称谓	性别	年龄
		<input type="checkbox"/> 男 <input type="checkbox"/> 女	
		<input type="checkbox"/> 男 <input type="checkbox"/> 女	

您的健康状况描述。

三、生活和理财目标

1. 金融理财和我们您希望退休后保持怎样得的生活水平？

我希望退休后保持现有消费水平的 %，另外：

2. 您有些什么样的爱好？希望有怎样的参与度呢？（比如您每年打算旅游的次数？）

3. 您的家庭目标有哪些？

提示	是/否	如有计划，希望几年内实现？	预算
房产	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否		
轿车	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否		
子女留学	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否		
退休养老	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否		
旅游	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否		
其他	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否		

4. 您的目标能否实现,取决于下列因素:

您的起步点(现时持有多少投资资产)?

透过工作及/或投资,您有多少收入?

您有多少生活支出?

5. 下列的目标对您有多重要? (√)

目 标	重要性		
	高	中	低
维持现有的生活水准			

孩子（们）能接受您所希望的高等教育	高	中	低
拥有一定的经济能力,应付计划中的资本支出（例如：购置房屋、汽车等）	高	中	低
拥有一定的现金储备, 应付突发事故	高	中	低
假以时日,相对于所承担的风险,赚取合理的投资回报	高	中	低
退休后能拥有自己向往的生活方式	高	中	低
能为孩子（们）留下一笔遗产	高	中	低

万一目前已拥有的财务资源,和您未来的储蓄能力在您接受的风险条件下不能实现您所有的生活目标,您可能需要作出某种程度的妥协。请选择您愿意作出妥协的程度:

	愿意程度		
降低目前的生活水平	愿意	需要考虑	不愿意
降低退休后的生活水平	愿意	需要考虑	不愿意
减少遗产数目	愿意	需要考虑	不愿意
改变计划中购房的支出和时间	愿意	需要考虑	不愿意
改变教育计划的支出	愿意	需要考虑	不愿意
改变计划中购车的支出和时间	愿意	需要考虑	不愿意
延迟退休(假如您正在工作)	愿意	需要考虑	不愿意
为增加投资回报,承担较大的风险	愿意	需要考虑	不愿意
改变计划中的创业计划	愿意	需要考虑	不愿意
改变自身的再教育计划	愿意	需要考虑	不愿意

请为您的理财目标的优先顺序排序: 从1开始, 最重要为1, 其次为2, 再次为3...

- 维持目前的生活水准
- 自身的再教育计划
- 退休规划
- 孩子（们）的教育规划
- 购房计划
- 购车计划
- 创业计划
- 遗产传承

四、 投资经验和风险承受态度

1. 您的投资经验有:

10年以上 6-10年 2-5年 1年以内 无

2. 您的投资知识主要来自:

专业证照 专业培训 自修 高等财经教育 谈不上投资经验

3. 您投资首先考虑:

赚短线差价 长期利得 年现金收益 抗通货膨胀 保本保息

4. 当投资因短期市场波动亏损时, 您会第一个想法会是:

割肉离场 脱套持平后离场 长期持有 趁低吸纳加码 找理财师帮助

5. 如果投资赔了钱, 您的态度会是:

当作学习经验 无奈, 得过且过 寻找理财师帮忙解释 影响情绪大
极度低落

6. 您认为投资最重要的是:

获利性 在风险可控情况下获得较高报酬率 通过分红获得回报 流动性, 随时可以套现
安全性, 本金不能亏

7. 您希望避免的投资工具是:

债券 股票 现金 不动产 听从理财师安排

8. 在您的投资亏损达到什么样的情况下, 您会觉得必须割肉离场了:

8%左右 15%左右 20%左右 25%左右 30%以上

9. 当您面对挫折时, 您周围的人一般如何看待您:

是一点不能面对挫折的人 很沉着冷静 较为情绪化 乐观开朗 善于转换心情

10. 当您面对挫折的时候, 您怎样看待周围的人:

他们在幸灾乐祸 都是别人的错 他们在安慰我 管它呢 他们也是好意

11. 您目前投资的年报酬率大致为 小于 5% 5%-10% 10%-20% 20%-30%

30%以上

12. 获得以上的投资回报, 您觉得:

满足 还可高一些 基本满意 有些后悔 完全不满意

五、 家庭经济状况

1、 收入与支出（以年计）

收入		支出
工资		
奖金		
房租收入/支出		
利息收入/支出		
投资收入/支出		
红利		
支出		
核心生活支出		
房贷支出		
娱乐/休闲支出		
保费支出		
其他		
合计		

● 您对未来收入的稳定性有信心吗？

有 没有 不知道

● 您预计您未来的收入成长率可能会是：

30 岁以前： 每年 _____ %

30-40 岁： 每年 _____ %

40-50 岁： 每年 _____ %

● 过去的一年中，有没有重大的以外支出？

没有 有， _____

2、 现有保障

- 当您的家庭发生紧急情况时，您已经准备好了应急费用
- 当您发生疾病的时候，您已经准备好了足够的医疗费用
- 当您发生意外的时候，您已经准备好了家人的生活费用、父母的赡养费用、子女的教育费用
- 当您年老的时候，您已经准备好了基本的退休金可以确保稳定的生活



上海鑫舟投资咨询有限公司
AOW Investment Consulting Ltd.

鑫舟金融理财工作室

	保费	保险公司	期限	保额
养老金				
寿险				
健康险				
车险				
房屋险				
财产险				
意外险				
其他				

3、资产与负债

家庭资产负债表

年 月

科目	资产	负债	备注
活期存款			
定期存款			
国债			
股票型基金			
寿险现金价值			
个人养老金账户			
住房公积金账户			
自用住宅			

资产负债表项目明细：

A. 房产

	自住房	度假房	投资房
产权所有人			
购买日期			
买入价			
现价			
租赁收入			

B. 贷款

	自住房	度假房	投资房
贷款人			
贷款日期			
还贷年限			



上海鑫舟投资咨询有限公司
AOW Investment Consulting Ltd.

鑫舟金融理财工作室

贷款种类			
公积金			
商业贷款			
利率结构	浮动/固定	浮动/固定	浮动/固定
贷款利率			
现有利率			
月还贷额			
剩余本金			

C. 基金

	购入价	市价	净值	平均收益率
封闭式基金				
开放式基金				

D. 股票

股票名	购入价	市价	股票类型	平均收益率



上海鑫舟投资咨询有限公司
AOW Investment Consulting Ltd.

鑫舟金融理财工作室

客户声明

我/我们已尽我/我们所知,在本问卷提供准确的数据。我/我们明白本问卷的作用在于帮助鑫舟对我/我们的财政状况作出初步评估。

客户签署: _____ 客户签署: _____

日期: / / 日期: / /