

个人投资者风险承受能力评估问卷

客户姓名：_____

联系方式：_____

证件类型：_____

证件号码：_____

1、我行的个人投资者风险承受能力评估分为**现场评估**和**线上评估**。现场评估是指个人投资者通过我行柜面（包括人工柜面和智能柜面）、远程银行（VTM设备）、小苏经理（移动展业设备）进行的评估。线上评估是指个人投资者通过除上述渠道以外的其他渠道进行的评估。

2、本次评估为现场评估。若您**首次**购买我行**自营理财**、代销的**其他银行理财**或我行的**结构性存款**，请先完成**现场评估**。

3、本问卷共 11 个问题（均为单选题），根据您的财务状况、投资经验、投资风格、投资目的、风险偏好等对您进行风险承受能力评估，我们据此为您提供投资适当性匹配意见。

4、您所提供的信息应当真实、准确，否则可能会影响评估结果。

5、风险承受能力评估结果有效期一年，请在结果失效前及时更新，否则您将无法继续投资相关产品，基金定投也将扣款失败。

6、当您的财务状况发生较大变化或发生其他可能影响您风险承受能力的情况时，请及时重新评估。

7、当您重新进行了风险承受能力评估，请您关注您的最新风险承受能力等级与您持仓的产品风险等级是否匹配。若不匹配，在产品允许的前提下，请您考虑是否继续持有。

8、投资者风险承受能力评估问卷评分表：

选项	第 1 题	第 2 题	第 3 题	第 4 题	第 5 题	第 6 题	第 7 题	第 8 题	第 9 题	第 10 题	第 11 题
A	-2	0	2	0	0	0	0	4	2	-5	-2
B	0	2	4	2	2	4	4	6	6	0	0
C	-2	6	8	6	6	8	6	8	10	5	2
D	-3	8	10	10	8	10	10	10		10	4
E	-10	10			10					15	5

9、个人投资者风险承受能力等级划分及产品适当性匹配规则

风险承受能力等级划分	C1-保守型	C2-谨慎型	C3-稳健型	C4-进取型	C5-激进型
得分	-9 分—15 分	16 分—35 分	36 分—60 分	61 分—80 分	81 分—100 分
可购买产品的风险等级	R1-低风险	R1-低风险 R2-中低风险	R1-低风险 R2-中低风险 R3-中风险	R1-低风险 R2-中低风险 R3-中风险 R4-中高风险	R1-低风险 R2-中低风险 R3-中风险 R4-中高风险 R5-高风险

一、财务状况

1. 您的年龄是？

- A. 18-25 B. 26-50
 C. 51-60 D. 61-65 E. 高于 65 岁

2. 您的家庭总资产净值为（折合人民币）？（不包括自用住宅和私营企业等实业投资，包括储蓄、保险、金融投资、实物投资，并需扣除未结清贷款、信用卡账单等债务）

- A. 15 万元及以下 B. 15 万元（不含）-50 万元（含）
 C. 50 万元（不含）-100 万元（含） D. 100 万元（不含）-1000 万元（含）
 E. 1000 万元（不含）以上

3. 在您的家庭总资产净值中，可用于金融投资（储蓄存款除外）的比例为？

- A. 小于 10% B. 10%至 25%
 C. 25%至 50% D. 大于 50%

二、投资经验（任一项选 A 客户均视为无投资经验客户）

4. 以下哪项最能说明您的投资经验？

- A. 除存款、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

5. 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 至 5 年 D. 5 至 8 年
 E. 8 年以上

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，希望获得稳定回报
 B. 保守投资，不希望本金损失，愿意承担一定幅度的收益波动
 C. 寻求资金的较高收益和成长性，愿意为此承担有限本金损失
 D. 希望赚取高回报，愿意为此承担较大本金损失

三、投资风格

7. 本金 100 万元，不提供保本承诺的情况下，您会选择哪一种投资机会？

- A. 有 100%的机会赢取 1000 元现金，并保证归还
 B. 有 50%的机会赢取 5 万元现金，并有较高可能性归还本金
 C. 有 25%的机会赢取 50 万元现金，并有一定的可能性损失本金
 D. 有 10%的机会赢取 100 万元现金，并有较高可能性损失本金

