

浙江安吉农村商业银行股份有限公司理财客户风险评估问卷

以下 11 个问题将根据您的财务状况、投资经验、投资风格、投资目的、风险偏好和风险承受能力等对您进行风险评估，我们将根据评估结果为您更好的配置资产。请您认真作答，感谢您的配合！（每个问题请选择唯一选项，不可多选）

客户姓名：_____

联系方式：_____

证件类别：_____

证件号码：_____

一、财务状况

1. 您的年龄是？

☐ A. 18-25 (-2) ☐ B. 25-50 (0) ☐ C. 51-60 (-2) ☐ D. 61-65 (-3) ☐ E. 高于 65 岁 (-10)

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 (0) ☐ B. 15 万元（不含）-50 万元（含）(2) ☐ C. 50 万元（不含）-100 万元（含）(6)
☐ D. 100 万元（不含）-1000 万元（含）(8) ☐ E. 1000 万元（不含）以上(10)

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% (2) ☐ B. 10%至 25% (4) ☐ C. 25%至 50% (8) ☐ D. 大于 50% (10)

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 (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、外汇、金融衍生产品等风险投资品的经验？

☐ A. 没有经验 (0) ☐ B. 有经验，但少于 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，希望获得稳定回报 (0) ☐ 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 (4)
☐ 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 (8) ☐ D. 希望赚取高回报，愿意为此承担较大本金损失 (10)

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 (0) ☐ B. 有 50%的机会赢取 5 万元现金，并有较高可能性归还本金 (4)
☐ 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 (6)
☐ D. 有 10%的机会赢取 100 万元现金，并有价高可能性损失本金 (10)

8. 投资于理财、股票、基金等金融投资品（不含存款和国债）时，您可接受的最长投资期限是多久？

☐ 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. 资产稳健增值 (6) ☐ C. 资产迅速增值 (10)

四、风险承受能力

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 (0)

☐ C. 本金 10% 以内的损失 (5) ☐ D. 本金 20-50% 的损失 (10) ☐ E. 本金 50% 以上损失 (15)

11、对您而言，保本比高收益更为重要

☐ A. 非常同意 (-2) ☐ B. 同意 (0) ☐ C. 无所谓 (2) ☐ D. 不同意 (4) ☐ F. 非常不同意 (5)

投资者问卷得分：	分值区间	投资者风险类型
分	81-100 分	<input type="checkbox"/> 激进型
	61-80 分	<input type="checkbox"/> 进取型
	36-60 分	<input type="checkbox"/> 稳健型
	16-35 分	<input type="checkbox"/> 谨慎型
	-9-15 分	<input type="checkbox"/> 保守型

评估结果：_____（客户风险等级）

[客户确认栏]

本人保证以上所填全部信息为本人真实的意思表示，并接受贵行评估意见。

客户签名：

评 估 人：

评估日期：_____

银行签章

附：个人投资者风险承受能力评估问卷使用说明

一、本问卷适用于个人投资者购买银行管理的各类理财产品。

二、本问卷将投资者的风险类型按照由低到高的顺序，分为保守型、谨慎型、稳健型、进取型和激进型 5 类。

三、根据产品的风险大小，将理财产品按风险等级，由从低到高分 PR1 级（低风险）、PR2 级（中低风险）、PR3 级（中等风险）、PR4 级（中高风险）和 PR5 级（高风险）5 类。

四、根据产品风险和投资者风险类型不同，投资者适合购买的产品风险类型亦有不同，具体为向下兼容，如下表所示。

产品风险情况 投资者 风险类	PR1 级 (低风险)	PR2 级 (中低风险)	PR3 级 (中等风险)	PR4 级 (中高风险)	PR5 级 (高风险)
激进型	适合	适合	适合	适合	适合
进取型	适合	适合	适合	适合	不适合
稳健型	适合	适合	适合	不适合	不适合
谨慎型	适合	适合	不适合	不适合	不适合
保守型	适合	不适合	不适合	不适合	不适合

五、投资者购买理财产品前应认真、如实填写本问卷。银行根据评分标准给投资者完成的问卷逐题评分，根据投资者问卷得分认定投资者的风险类型，经客户经理和业务主管审核签字后将评估意见告知投资者，由投资者签字确认。

六、投资者同时购买多个理财产品时，可以只填一次本问卷。投资者填写本问卷后一年内再次购买理财产品时，如投资者有关情况未发生重大变化，经投资者要求可以不再填写本问卷，如客户发生可能影响其自身风险承受能力的情形，再次购买理财产品时应当主动要求商业银行对其进行风险承受能力评估；投资者填写本问卷后一年后再次购买理财产品时，必须重新填写本问卷。

七、如果投资者的风险类型不适合购买某款理财产品，则销售人员不得向投资者销售该款产品。

八、本问卷为一份正本，填写完毕后由银行保管。