

银行专用 FOR BANK USE ONLY		
客户号 Customer No:		
分/支行号 Branch Code:	日期 Date:	时间 Time:
复核 CHECKED BY	经办 HANDLED BY	销售人员

客户风险评估问卷

客户须知：以下 10 个问题将根据您的财务状况、投资经验、投资风格、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提供适当的产品建议。该问卷将于填写日起一年内有效。期间如您发生可能影响您风险承受能力的情况，我们建议您重新进行评估。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：_____

学历/教育水平： 小学或以下 中学 大专 大学 硕士或以上

题目	得分(银行专用)
一、财务状况	
1. 您的年龄（周岁）是？ <input type="checkbox"/> A. 18-30 <input type="checkbox"/> B. 31-50 <input type="checkbox"/> C. 51-60 <input type="checkbox"/> D. 61-64 <input type="checkbox"/> E. 65（含）以上	
2. 您的家庭年收入为（折合人民币）？ <input type="checkbox"/> A. 5 万元以下 <input type="checkbox"/> B. 5-20 万元（含） <input type="checkbox"/> C. 20-50 万元（含） <input type="checkbox"/> D. 50-100 万元（含）	
3. 在您每年的家庭收入中，可用于金融投资（储蓄存款除外）的比例为？ <input type="checkbox"/> A. 小于 10% <input type="checkbox"/> B. 10%至 25%（含） <input type="checkbox"/> C. 25%至 50%（含） <input type="checkbox"/> 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？ <input type="checkbox"/> A. 除存款、国债外，我几乎不投资其他金融产品 <input type="checkbox"/> 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	

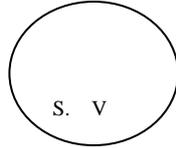
评估结果：（客户风险等级） 保守型 谨慎型 稳健型 进取型 激进型

客户确认栏（请于以下二者选其一）

本人谨此声明根据本人所知悉的全部，为本问卷提供真实、正确及全面的资料，并同意及确认上述已正确显示本人的投资风险取向。

本人认为以下由本人自行选定更为保守的投资风险取向，更能反映本人的实际情况。

进取型 稳健型 谨慎型 保守型



客户签署： _____

日期： ____年__月__日

（2015年6月版）

第2页（共3页）

客户风险承受能力评级主要特征*：

1. 保守型：客户为保守型投资者，以保本为主要目标，而非追求资本收益。只能承受少有及少量的亏损，以获取稍高于存款的回报。适合于购买低风险等级产品，包括各种保证收益类理财产品，或者保障本金，且预期收益不能实现的概率较低的产品；
2. 谨慎型：客户为谨慎型的投资者，希望在中长线达到提升收入及适度资本增值的目标。能承担适度的投资风险及资本值波动，以换取于中长线提高回报的潜力。适合于购买低风险和中低风险的产品，包括各种保证收益类理财产品；保障本金且预期收益不能实现的概率较低的产品或者本金安全且预期收益不能实现的概率较低的产品；
3. 稳健型：客户为稳健型的投资者，能够接受资产值大幅动，亦能承受资本值可能跌到远低于原本投资额的风险。适合于认购低风险等级产品，包括各种保证收益类理财产品，或者保障本金，且预期收益不能实现的概率较低的产品；中低风险等级产品，包括本金

安全，且预期收益不能实现的概率较低的产品；中等风险等级产品，该类产品本金亏损的概率较低，但预期收益存在一定的不确定性；

4. 进取型：客户为进取型的投资者，致力追求远高于通胀的回报及资本增值。适合于认购低风险等级产品，包括各种保证收益类理财产品，或者保障本金，且预期收益不能实现的概率较低的产品；中低风险等级产品。包括本金安全，且预期收益不能实现的概率较低的产品；中等风险等级产品，该类产品本金亏损的概率较低，但预期收益存在一定的不确定性；中高风险等级产品，存在一定的本金亏损风险，收益波动性较大；
5. 激进型：客户为激进型的投资者，渴望追求最大可能的回报，并不着重把风险减至最低。只要产品有非常高的回报潜力，能接受杠杆式投资及承受资本完全损失。适合于认购低风险等级产品，包括各种保证收益类理财产品，或者保障本金且预期收益不能实现的概率较低的产品；中低风险等级产品，包括本金安全且预期收益不能实现的概率较低的产品；中等风险等级产品，该类产品本金亏损的概率较低但预期收益存在一定的不确定性；中高风险等级产品，存在一定的本金亏损风险，收益波动性较大；高风险等级产品，本金亏损概率较高，收益波动性大。