

个人客户风险评估问卷

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

客户须知：尊敬的客户，非常感谢您关注南洋商业银行（中国）有限公司提供的金融产品。本评估仅适用于年满 18 周岁客户，在您确定购买前，请协助回答下列问题。以下 16 个问题将根据您的年龄、财务状况、投资经验、投资目的、收益预期、风险偏好、流动性要求、风险认识 and 风险损失承受程度等进行评估，评估结果将有助于分析您对金融工具及投资目标的相关风险的态度，帮助您选择合适的投资产品，不代表银行对您投资结果的任何承诺和保证。

本评估根据您提供的有效信息及我行留存信息进行，请您确保完全独立依据自身情况和判断做出答案，提供的所有信息真实、准确、完整，严禁他人代为作答。**如因虚假、无效或不完整信息，使得您评估结果出现偏差或错误，由此产生的可能的不利后果将由您本人承担。**风险承受能力评估结果有效期为一年，超过一年未进行风险承受能力评估或发生可能影响自身风险承受能力的情形，请在购买金融产品前，主动在我行网点或者手机银行、网上银行等渠道重新进行评估。本评估对每个客户开放次数每日不超过 2 次，近 12 个月不超过 8 次。请您根据自身个人风险承受能力审慎独立决策，独立承担投资风险。

金融产品非存款，产品有风险，投资须谨慎。您在购买产品时请认真阅读相关产品合同、协议书、说明书、权益须知等文件，充分考虑投资可能面临的市场风险、汇率风险、信用风险及可能带来的本金损失等风险，选择与自己风险承受能力相匹配的金融产品。

我行承诺对您问卷中所提供的个人信息，将严格按照法律法规要求承担保密义务。除法律法规规定的有权机关依法定程序进行查询以外，保证不会将您的任何信息提供、泄露给第三方，或者将相关信息用于违法、不正当用途。请认真阅读并客观填写(每个问题请选择唯一选项)，感谢您的配合！

客户姓名：_____ 联系方式：_____

证件类别：_____ 证件号码：_____

题目	得分(银行专用)
一、财务状况	
1. 您的年龄（周岁）是？ ☐ A. 18-30 ☐ B. 31-50 ☐ C. 51-60 ☐ D. 61-64 ☐ E. 65（含）以上	

2. 您的主要收入来源是 ☐ A. 工资劳务报酬 ☐ B. 生产经营所得 ☐ C. 利息、股息、转入等金融性资产收入 ☐ D. 出租、出售房地产等非金融性资产收入 ☐ E. 无固定收入	
3. 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 万元以下 ☐ B. 15-50 万元（含） ☐ C. 50-100 万元（含） ☐ D. 100-1000 万元（含） ☐ E. 1000 万元以上	
4. 您的家庭可支配年收入为（折合人民币）？ ☐ A. 5 万元以下 ☐ B. 5-20 万元（含） ☐ C. 20-50 万元（含） ☐ D. 50-100 万元（含） ☐ E. 100 万元以上	
5. 在您每年的家庭可支配收入中，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%（含） ☐ C. 25%至 50%（含） ☐ D. 大于 50%	
6. 您是否有尚未清偿的数额较大的债务，如有，其性质是： ☐ A. 没有 ☐ B. 有，住房抵押贷款等长期定额债务 ☐ C. 有，信用卡欠款、消费信贷等短期信用债务 ☐ D. 有，亲戚朋友借款	
二、投资经验	
7. 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 ☐ E. 参与过权证、期货、期权等产品的交易	
8. 您的投资知识可描述为？	

☐ A. 有限：基本没有金融产品方面的知识 ☐ B. 一般：对金融产品及其相关风险具有基本的知识和理解 ☐ C. 丰富：对金融产品及其相关风险具有丰富的知识和理解	
9. 您有多少年投资股票、基金、外汇、信托、私募证券、金融衍生产品等风险投资品的经验？ ☐ A. 没有经验 ☐ B. 少于 2 年 ☐ C. 2 至 5 年（含） ☐ D. 5 至 8 年（含） ☐ E. 8 年以上	
三、投资风格	
10. 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	
11. 假设有两种投资：投资 A 预期获得 10% 的收益，可能承担的损失非常小；投资 B 预期获得 30% 的收益，但可能承担较大亏损。您会怎么支配您的投资。 ☐ A. 全部投资于收益较小且风险较小的 A。 ☐ B. 同时投资于 A 和 B, 但大部分资金投资于收益较小且风险较小的 A。 ☐ C. 同时投资于 A 和 B, 但大部分资金投资于收益较大且风险较大的 B。 ☐ D. 全部投资于收益较大且风险较大的 B。	
四、投资目的	
12. 您打算重点投资于哪些种类的投资品种？ ☐ A. 债券、货币市场基金、债券基金等固定收益类投资品种 ☐ B. 股票、混合型基金、股票型基金等权益类投资品种 ☐ C. 期货、期权等金融衍生品 ☐ D. 其他产品或者服务	
13. 您计划的投资期限是多久？ ☐ A. 1 年以下 ☐ B. 1—3 年（含） ☐ C. 3—5 年（含） ☐ D. 5 年以上	
14. 您的投资目的是？ ☐ A. 资产保值 ☐ B. 资产稳健增长 ☐ C. 资产迅速增长	
五、风险承受能力	
15. 您投资的产品的价值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	

☐ B. 本金 10% 以内的损失 ☐ C. 本金 10%-30% 以内的损失 ☐ D. 本金 30-50% 的损失 ☐ E. 本金 50% 以上损失	
16. 对您而言，保本比高收益更为重要 ☐ A. 非常同意 ☐ B. 同意 ☐ C. 无所谓 ☐ D. 不同意 ☐ E. 非常不同意	
总得分：	
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 ☐ 本人确认本问卷所填选项均符合本人的真实情况，且本次风险承受能力评估为本人主动自愿进行，不存在银行员工引导或代替本人进行风险评估的情况。评估结果已正确显示本人的投资风险取向。 ☐ 本人确认本问卷所填选项均符合本人的真实情况，且本次风险承受能力评估为本人主动自愿进行，不存在银行员工引导或代替本人进行风险评估的情况。银行已提示且本人已知晓本次评估结果与本人最近一次评估结果存在差异，确认变动后的评估结果已正确显示本人的投资风险取向。（适用于评估结果与最近一次结果不一致的情形）	
客户签署： _____ 日期： ____年____月____日	

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波动，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。