

## 客户风险承受能力评估问卷评判标准

(适用于个人客户)

### 一、客户风险问卷评估分值

1. 您的年龄(周岁)是?

答案	A. 18-30	B. 31-50	C. 51-60	D. 61-64	E. 65(含)以上
分值	-2	0	-4	-10	-10

2. 您的家庭年收入为(折合人民币)?

答案	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
分值	0	2	6	8	10

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?

答案	A. 小于10%	B. 10%至25%(含)	C. 25%至50%(含)	D. 大于50%	
分值	2	4	8	10	

4. 以下哪项最能说明您的投资经验?

答案	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	
分值	0	2	6	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？

答案	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
分值	0	2	6	8	10

6. 以下哪项描述最符合您的投资态度？

答案	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	
分值	0	4	8	10	

7. 以下情况，您会选择哪一种？

答案	A. 有 100%的机 会赢取 1000 元现金	B. 有 50%的 机会赢取 5 万元现金	C. 有 25% 的机会赢 取 50 万元	D. 有 10%的 机会赢取 100 万元现	
----	--------------------------------	-----------------------------	-----------------------------	------------------------------	--

			现金	金	
分值	0	4	6	10	

8. 您计划的投资期限是多久？

答案	A. 1 年以下	B. 1 - 3 年 (含)	C. 3—5 年 (含)	D. 5 年以上	
分值	4	6	8	10	

9. 您的投资目的是？

答案	A. 资产保值	B. 资产稳健 增长	C. 资产迅 速增长		
分值	2	6	10		

10. 您的投资出现何种程度的波动时，您会呈现明显的焦虑？

答案	A. 本金无损 失，但收益未 达预期	B. 出现轻微 本金损失	C. 本金 10%以内 的损失	D. 本金 20- 50%的损失	E. 本金 50% 以上损失
分值	-5	5	10	15	20

二、客户分级评估标准及可以购买的基金产品类型

分值范围	客户类型	适合的产品类型
小于等于 20	保守型 (C1)	低风险产品
21—45	谨慎型 (C2)	低、中低风险产品
46—70	稳健型 (C3)	低、中低、中等风险产品

71—85	进取型（C4）	低、中低、中等、中高风险产品
86—100	激进型（C5）	低、中低、中等、中高及高风险产品

### 三、我行基金产品风险定级及表述关系

产品风险评级	风险描述
1级（R1）	低风险产品
2级（R2）	中低风险产品
3级（R3）	中等风险产品
4级（R4）	中高风险产品
5级（R5）	高风险产品