

《个人客户风险评估问卷》分值对照表
(适用于个人客户)

题号	选项 A	选项 B	选项 C	选项 D	选项 E
第 1 题	-2	0	-4	-10	-10
第 2 题	10	8	4	6	0
第 3 题	0	4	6	8	10
第 4 题	0	2	6	8	10
第 5 题	2	4	8	10	
第 6 题	0	-2	-6	-4	
第 7 题	0	2	6	8	10
第 8 题	0	6	10		
第 9 题	0	2	6	8	10
第 10 题	0	4	8	10	
第 11 题	0	4	6	10	
第 12 题	4	8	10	6	
第 13 题	4	6	8	10	
第 14 题	2	6	10		
第 15 题	-5	5	10	15	20
第 16 题	0	2	6	8	10

《客户分级评估标准及可以购买的产品类型》

*重要规则：如问题 10、15、16 任意一题如客户选择了 A 则表示客户保本意愿强，客户的风险评估等级直接评为保守型。如客户问题 2 选择了 E 且问题 3 选择了 A，代表客户为无固定收入来源的弱势群体，客户的风险评估等级直接评为保守型。

分值范围	客户类型	适合的产品类型
小于等于 31	保守型	低风险产品
32—68	谨慎型	低、中低风险产品
69—106	稳健型	低、中低、中等风险产品
107—128	进取型	低、中低、中等、中高风险产品
129—150	激进型	低、中低、中等、中高及高风险产品

《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
R1级	低风险产品
R2级	中低风险产品
R3级	中等风险产品
R4级	中高风险产品
R5级	高风险产品