

客户姓名: \_\_\_\_\_ 投资者联系方式: \_\_\_\_\_ 填写日期: \_\_\_\_\_

**重要须知:**

1、金融产品是指我行销售的个人本外币理财产品、基金公司及其资产管理子公司、证券公司及其资产管理子公司、保险公司及其资产管理子公司、理财子公司等机构通过我行代销的理财、基金、保险、资产管理计划等产品。

2、风险提示: 投资需承担各类风险, 本金可能遭受损失。同时, 还要考虑本金兑付风险、市场风险、信用风险、流动风险、汇率风险、利率风险、税负风险、产品复杂度风险、操作风险等各类投资风险。您在认购金融产品过程中应当注意核对自己的风险识别能力和风险承受能力, 选择与自己风险识别能力和风险承受能力相匹配的金融产品。

3、首次购买金融产品前, 请进行风险承受能力评估(其中首次购买个人本外币理财产品需要到网点进行评估), 并于风险承受能力评估到期后进行重新评估。或者, 当您已进行过风险评估, 但发生可能影响您自身风险承受能力的情形, 则再次购买金融产品时, 您应主动重新进行风险承受能力评估。

4、本问卷旨在了解您的财务状况、投资经验及风险承受能力等, 不得要求他人代为填写, 请认真阅读并客观填写(每个问题仅可选择一个答案), 以便确定您的投资风险偏好, 选择合适的金融产品, 更好的配置资产, 达致您的投资目标。

**1、您的年龄是?**

- A. 18 周岁以下
- B. 18-30 周岁
- C. 31-40 周岁
- D. 41-50 周岁
- E. 51-64 周岁
- F. 年满或高于 65 周岁

**2、您的投资目标是?**

- A. 子女教育费, 退休计划
- B. 个人目标(如置业、购车)
- C. 让财富保值增值

**3、您期望的投资回报是?**

(附注: 高回报附带高风险)

- A. 跟银行存款利率大体相同
- B. 比定期存款利率稍高
- C. 远超过定期存款利率

**4、您在金融产品持有期内是否有赎回产品的需求?**

- A. 有
- B. 不确定
- C. 没有

**5、对于不保本型金融产品, 银行及产品管理人不承诺保证本金安全, 您可能无法获得任何收益且无法收回全部本金。对于上述情况您是否已经清楚地了解并且能够接受?**

- A. 是
- B. 否

**6、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、转让等金融性资产收入
- D. 出租、出售房地产等非金融性资产收入
- E. 无固定收入

客户姓名: \_\_\_\_\_ 投资者联系方式: \_\_\_\_\_ 填写日期: \_\_\_\_\_

**重要须知:**

1、金融产品是指我行销售的个人本外币理财产品、基金公司及其资产管理子公司、证券公司及其资产管理子公司、保险公司及其资产管理子公司、理财子公司等机构通过我行代销的理财、基金、保险、资产管理计划等产品。

2、风险提示: 投资需承担各类风险, 本金可能遭受损失。同时, 还要考虑本金兑付风险、市场风险、信用风险、流动风险、汇率风险、利率风险、税负风险、产品复杂度风险、操作风险等各类投资风险。您在认购金融产品过程中应当注意核对自己的风险识别能力和风险承受能力, 选择与自己风险识别能力和风险承受能力相匹配的金融产品。

3、首次购买金融产品前, 请进行风险承受能力评估(其中首次购买个人本外币理财产品需要到网点进行评估), 并于风险承受能力评估到期后进行重新评估。或者, 当您已进行过风险评估, 但发生可能影响您自身风险承受能力的情形, 则再次购买金融产品时, 您应主动重新进行风险承受能力评估。

4、本问卷旨在了解您的财务状况、投资经验及风险承受能力等, 不得要求他人代为填写, 请认真阅读并客观填写(每个问题仅可选择一个答案), 以便确定您的投资风险偏好, 选择合适的金融产品, 更好的配置资产, 达致您的投资目标。

**1、您的年龄是?**

- A. 18 周岁以下
- B. 18-30 周岁
- C. 31-40 周岁
- D. 41-50 周岁
- E. 51-64 周岁
- F. 年满或高于 65 周岁

**2、您的投资目标是?**

- A. 子女教育费, 退休计划
- B. 个人目标(如置业、购车)
- C. 让财富保值增值

**3、您期望的投资回报是?**

(附注: 高回报附带高风险)

- A. 跟银行存款利率大体相同
- B. 比定期存款利率稍高
- C. 远超过定期存款利率

**4、您在金融产品持有期内是否有赎回产品的需求?**

- A. 有
- B. 不确定
- C. 没有

**5、对于不保本型金融产品, 银行及产品管理人不承诺保证本金安全, 您可能无法获得任何收益且无法收回全部本金。对于上述情况您是否已经清楚地了解并且能够接受?**

- A. 是
- B. 否

**6、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、转让等金融性资产收入
- D. 出租、出售房地产等非金融性资产收入
- E. 无固定收入

7、您的家庭可支配年收入为（折合人民币）？

- A. 50 万元以下                      B. 50—100 万元  
C. 100—500 万元                      D. 500—1000 万元  
E. 1000 万元以上

8、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%  
C. 25%至 50%                      D. 大于 50%

9、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

10、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

11、您的投资经验可描述为：

- A. 除银行储蓄外，基本没有其他投资经验  
B. 购买过银行理财、债券、保险等理财产品  
C. 参与过股票、基金等产品的交易  
D. 参与过权证、期货、期权等产品的交易

12、您有多少年投资银行理财、基金、股票、信托、私募证券或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                      D. 5 至 10 年  
E. 10 年以上

13、您计划的投资期限是多久？

- A. 1 年以下                      B. 1 至 3 年  
C. 3 至 5 年                      D. 5 年以上

14、您打算重点投资于哪些种类的投资品种？

- A. 固收类理财、债券、货币市场基金、债券基金等固定收益类投资品种  
B. 权益类理财、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

15、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，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

16、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

17、您认为自己能承受的最大投资损失是多少？

- A. 10%以内                      B. 10%-30%  
C. 30%-50%                      D. 超过 50%

填表说明：

根据《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《商业银行理财业务监督管理办法》、《基金募集机构投资者适当性管理实施指引（试行）》的相关规定，请您填写以上评估问卷、我行承诺对您的个人资料进行保密。为了确保评估结果的客观性、本表评估标准及分值区间与投资者风险对应关系恕不公开。

7、您的家庭可支配年收入为（折合人民币）？

- A. 50 万元以下                      B. 50—100 万元  
C. 100—500 万元                      D. 500—1000 万元  
E. 1000 万元以上

8、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%  
C. 25%至 50%                      D. 大于 50%

9、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

10、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

11、您的投资经验可描述为：

- A. 除银行储蓄外，基本没有其他投资经验  
B. 购买过银行理财、债券、保险等理财产品  
C. 参与过股票、基金等产品的交易  
D. 参与过权证、期货、期权等产品的交易

12、您有多少年投资银行理财、基金、股票、信托、私募证券或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                      D. 5 至 10 年  
E. 10 年以上

13、您计划的投资期限是多久？

- A. 1 年以下                      B. 1 至 3 年  
C. 3 至 5 年                      D. 5 年以上

14、您打算重点投资于哪些种类的投资品种？

- A. 固收类理财、债券、货币市场基金、债券基金等固定收益类投资品种  
B. 权益类理财、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

15、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，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

16、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

17、您认为自己能承受的最大投资损失是多少？

- A. 10%以内                      B. 10%-30%  
C. 30%-50%                      D. 超过 50%

填表说明：

根据《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《商业银行理财业务监督管理办法》、《基金募集机构投资者适当性管理实施指引（试行）》的相关规定，请您填写以上评估问卷、我行承诺对您的个人资料进行保密。为了确保评估结果的客观性、本表评估标准及分值区间与投资者风险对应关系恕不公开。