

风险承受能力评估问卷评判标准 (适用于个人客户)

一、客户风险承受能力评估问卷分值

1. 您的年龄介于：

年龄	18 周岁至 29 周岁	30 周岁至 54 周岁	55 周岁至 64 周岁	65 周岁至 74 周岁	75 周岁或以上
分数	4 分	5 分	3 分	1 分	0 分

2. 您每年平均总收入是多少 (人民币)?

收入	200,000 (含) 或以下	RMB20-50 万 (含)	RMB50-100 万 (含)	RMB100 万以上
分数	1 分	3 分	4 分	5 分

3. 您的主要收入来源是什么?

收入来源	工资、劳务报酬	生产经营所得	利息、股息、转让等金融性资产收入	出租、出售房地产等非金融性资产收入	无固定收入
分数	5 分	4 分	3 分	2 分	1 分

4. 您是否有尚未清偿的数额较大的债务，如有，其性质是：

负债	没有	有，住房抵押贷款等长期定额债务	有，信用卡欠款、消费信贷等短期信用债务	有，亲戚朋友借款
分数	5 分	3 分	2 分	1 分

5. 您的可投资资产占您总资产净值的百分比是多少? (不包括投资物业，自住物业及紧急备用现金)

占比	10% 或以下	10% (不含) -30% (含)	30% (不含) -50% (含)	50% 以上
分数	1 分	2 分	3 分	5 分

6. 您的投资知识可描述为?

类别	有限：基本没有金融产品方面的知识	一般：对金融产品及其相关风险具有基本的知识和理解	丰富：对金融产品及其相关风险具有丰富的知识和理解	
分数	0 分	2 分	4 分	

7. 您的投资经验可描述为

类别	除银行储蓄外，基本没有其他投资经验	购买过债券、保险等理财产品	参与过股票、基金等产品的交易	参与过权证、期货、期权等产品的交易
分数	0分	2分	3分	5分

8. 您有多少年投资基金、股票、信托、私募证券或金融衍生产品等风险投资品的经验？

年限	没有经验	少于2年(含)	2年至5年(含)	5年至10年(含)	10年以上
分数	0分	1分	2分	4分	5分

9. 您打算重点投资于哪些种类的投资品种？

描述	债券、货币市场基金、债券基金等固定收益类投资品种	股票、混合型基金、股票型基金等权益类投资品种	期货、期权等金融衍生品	其他产品或者服务
分数	2分	4分	6分	8分

10. 您目前投资的主要目的是？

目的	确保资产的安全性，同时获得固定收益	希望投资能获得一定的增值，同时获得波动适度的年回报	倾向于长期的成长，较少关心短期的回报和波动	只关心长期的高回报，能够接受短期的资产价值波动
分数	2分	4分	6分	8分

11. 您用于投资的主要资金预计在多长的时间内不会用作其它用途？

期限	1年或以下	1年至3年(含)	3年至5年(含)	5年以上
分数	2分	4分	6分	8分

12. 以下哪项描述最符合您的投资态度？

描述	厌恶风险，不希望本金损失，希望获得稳定回报。	保守投资，不希望本金损失，愿意承担一定幅度的收益波动。	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。	希望专区高回报，愿意为此承担较大本金损失。
分数	0分	2分	6分	8分

13. 您会优先考虑以下哪种投资回报方式？

描述	本人喜欢自己	本人喜欢自己	本人喜欢自己	本人喜欢自己
----	--------	--------	--------	--------

	的投资组合有定期的现金收入，而且投资组合的保本能力是很重要的	的投资组合有稳定的现金收入以及在长线投资期内有适当的资本增长	的投资组合能够在固定收入及资本增长两方面取得平衡	的投资组合能够集中于资本的增长能力
分数	2分	4分	6分	8分

14. 以下情况，您会选择哪一种？

描述	赚取最高4%的收益且100%本金保障	赚取最高6%的收益但面临3%的本金损失可能	赚取最高10%的收益但面临5%的本金损失可能	赚取最高15%的收益但面临10%的本金损失可能
分数	2分	4分	6分	8分

15. 您的投资出现何种程度的波动时，您会呈现明显的焦虑？

描述	本金无损失，但收益未达预期	本金10%以内的损失	本金10%（含）-30%的损失	本金30%（含）-50%的损失	本金50%（含）以上损失
分数	0分	2分	4分	6分	8分

16. 请描述您的个人诚信记录情况

描述	无负面记录	有负面记录	我从未查询过/不清楚
分数	5分	0分	2分

二、不同投资者类型评分标准及可购买产品类别

分值	客户类型	风险承受能力	可购买产品风险级别
20分及以下	保守型投资者	1	1
21-40分	稳健型投资者	2	1、2
41-60分	均衡型投资者	3	1、2、3
61—85分	积极型投资者	4	1、2、3、4
86分及以上	进取型投资者	5	1、2、3、4、5

*产品风险等级已于系统中设定。

*第6、7、8题中有任一题客户选择“A”选项，则认为客户为不具备投资经验

*当客户的风险等级为1级，且第12题选择“A”选项，则判定客户为“风险承受能力最低类别投资者”。

注释语句：

风险等级	对应语句
1级	您是一个愿意接受以低回报换取高稳定性，并且看重保本的投资

	者。您可以投资于风险等级为 1 级的产品。
2 级	您是一个愿意接受以少量风险换取稳定回报的投资者。您可以投资于风险等级为 2 级及以下的产品。
3 级	您是一个愿意以一定风险换取较高及稳定回报的投资者，您可以投资于风险等级为 3 级及以下的产品。
4 级	您是一个愿意在中长线接受以较高风险换取较高回报的投资者，您可以投资于风险等级为 4 级及以下的产品。
5 级	您是一个愿意接受以高风险换取高回报的投资者，您可以投资于风险等级为 5 级及以下的产品。
3 级	您是一个 65 周岁以上的高龄投资者，充分考虑您的年龄、相关投资经验等因素，您可以投资于风险等级为 3 级及以下的产品。