

南海农商银行
NRC BANK

个人理财客户风险评估问卷

尊敬的客户：

以下11个问题将根据您的财务状况、投资经验、投资风格、风险偏好和风险承受能力等对您进行风险评估，我行将根据评估结果为您更好的配置资产（每个问题请选择唯一选项，不可多选）。请您认真作答，感谢您的配合！对您在本网卷中提供的信息及资料，我们将按照安全、完整、保密的原则妥善保存。

如您已超过一年未在我行进行风险承受能力评估或发生可能影响您自身风险承受能力的情况，再次购买理财产品时，请您主动要求我行为您再次进行风险承受能力评估。

一、财务状况

1. 您的年龄是？（周岁）

A. 24岁及以下（-2） B. 25~50（0） C. 51~60（-2） D. 61~64（-3） E. 65岁及以上（-10）

2. 您的家庭年收入为（折合人民币）？

A. 15万元及以下（0） B. 15万元（不含）~50万元（含）（2）
C. 50万元（不含）~100万元（含）（4） D. 100万元（不含）~500万元（含）（6）
E. 500万元（不含）~1000万元（含）（8） F. 1000万元（不含）以上（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？

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

二、客户投资经验（任一项选A客户均视为无投资经验客户）

4. 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（0）
B. 大部分投资于存款、国债等，较少投资于股票、权益类基金等风险产品（2）
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、权益类基金等（6）
D. 大部分投资于股票、权益类基金、外汇等高风险产品，较少投资于存款、国债（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？

A. 没有经验（0） B. 少于2年（2） C. 2至5年（6） D. 5至8年（8） E. 8年以上（10）

三、投资风格

6. 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（0）
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（4）
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（8）
D. 希望赚取高回报，愿意为此承担较大本金损失（10）

7. 以下情况，您会选择哪一种？

A. 有100%的机会赢取1000元现金，并保证归还本金（0）
B. 有50%的机会赢取5万元现金，并有较高可能性归还本金（4）
C. 有25%的机会赢取50万元现金，并有一定的可能性损失本金（6）
D. 有10%的机会赢取100万元现金，并有较高可能性损失本金（10）

四、投资目的

8. 投资于理财、股票、基金等金融投资品（不含存款和国债）时，您可接受的最长投资期限是多久？

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

9. 您的投资目的是？

A. 资产保值（2） B. 资产稳健增长（6） C. 资产迅速增长（10）

五、风险承受能力

10. 您的投资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（-5） B. 出现轻微本金损失（0）
C. 本金10%以内的损失（5） D. 本金20-50%的损失（10） E. 本金50%以上损失（15）

11. 对您而言，保本比高收益更为重要

A. 非常同意（-2） B. 同意（0） C. 无所谓（2） D. 不同意（4） E. 非常不同意（5）

第一联
银行留存第二联
客户留存