中信银行个人客户风险评估问卷

投资者姓名：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_联系方式：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

证件类别：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_证件号码：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

是否首次填写：○是○否

**重要提示：**

1. **购买我行发行理财产品及结构性存款产品首次测评需至营业网点办理，否则无法进行购买。首次购买本我行任何投资理财产品前，请填写本问卷，并每年进行重新评估，问卷有效期1年。当发生可能影响您自身风险承受能力的情形时，请您在再次购买我行投资理财产品时主动要求重新进行评估。**
2. **本评估问卷旨在了解您的财务状况、投资经验及风险承受能力等情况，根据您在我行留存的个人信息，由系统自动判定您的年龄信息并填入问卷。我行会根据您所填写的《个人客户风险评估问卷》结果，确定您的个人客户风险承受能力评估结果，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，借此协助您选择合适的投资理财产品类别，以达到您的投资目标。**
3. **金融产品非存款，产品有风险，投资需谨慎。投资者在选择金融产品时须遵守具体产品的规定及条件，同时还需充分考虑投资可能面临的市场风险、信用风险以及可能的本金损失等风险。**
4. **隐瞒本人真实信息填写问卷答案将导致您的投资者风险承受能力评测结果不能真实反映出您的风险承受能力，严禁他人代为作答，本风险评估问卷的准确性视乎您所填写的答案而定，请您客观仔细填写，感谢您的配合！**

**一、调查问卷**

**(一)个人信息**

**1.您的年龄是？**

□A.18-25岁

□B.26-50岁

□C.51-60岁

□D.61-65岁

□E.高于65岁

□F.18岁以下

**(二)财务状况**

**2.您可获得的年收入金额为（折合人民币）？**

□A.30万元以下

□B.30万元（不含）-50万元（含）

□C.50万元（不含）-100万元（含）

□D.100万元（不含）-500万元（含）

□E.500万元（不含）-1000万元（含）

□F.1000万元（不含）以上

**3.您的家庭可支配年收入为(折合人民币)为？（不包括自用住宅和私营企业等实业投资，包括存款、保险、基金、信托等金融投资，并扣除未结清贷款、信用卡账单等债务）**

□A.15万元以下

□B.15万元（不含）-50万元（含）

□C.50万元（不含）-100万元（含）

□D.100万元（不含）-500万元（含）

□E.500万元（不含）-1000万元（含）

□F.1000万元（不含）以上

**4.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%□B.10%至25%

□C.25%至50%□D.大于50%

**(三)投资知识及经验**

**5.您的投资知识可以被概括为：**

□A.有限：我基本没有金融产品方面的知识

□B.一般：我对金融产品及相关风险具有基本的知识和理解，但还需要进一步指导

□C.丰富：我对金融产品及相关风险具有丰富的知识和理解

□D.专业：我对金融产品及相关风险具有专业的知识和理解

**6.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

□B.有经验，但少于2年

□C.2至5年

□D.5至8年

□E.8年以上

**(四)投资风格**

**7.您的计划投资期限是多久？**

□A.1年以下

□B.1－3年

□C.3—5年

□D.5年以上

**8、您的投资目的是？**

□A.资产保值□B.资产稳健增长□C.资产迅速增长

**(五)风险偏好**

**9.假设您有一笔未来3年内不需要动用的资金，您会选择以下哪种投资？（回撤等同于跌幅，最大回撤可以体现产品的风险程度）**

□A.长期年化回报3-4%，净值最大回撤尽量控制在1%以内；

□B.长期年化回报4-8%，净值最大回撤尽量控制在3%以内

□C.长期年化回报8-10%，净值最大回撤尽量控制在5%以内

□D.长期年化回报10-15%，净值最大回撤控制尽量在20%以内

□E.长期年化回报更为可观，但面临无法预估的净值回撤

**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；

□B本金10％以内的损失

□C本金10-30％的损失

□D本金30-50％的损失

□E本金50％以上损失

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 投资者问卷得分： | 分值区间 | 投资者风险类型 |
| **分** | 76分以上 | □C5激进型 |
| 56-75分 | □C4进取型 |
| 31-55分 | □C3平衡型 |
| 11-30分 | □C2稳健型 |
| 小等于10分 | □C1谨慎型 |

**评估结果：（客户风险等级）**

**□本人已填妥上述问卷并确认本人完全明白本问卷及接纳所界定本人的投资者类型。本人声明，本人完全依据自己的判断作出上述答案，并接受贵行评估意见。**

**投资人签字**：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**评估人签名：**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**测评日期： 年 月 日**