

个人客户风险承受度评估报告

以下10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，请您认真作答，感谢您的配合！如您发生可能影响自身风险承受能力的情形，再次购买理财产品时应当主动要求银行对您进行风险承受能力评估。（每个问题请选择唯一选项，不可多选）

客户姓名：_____

证件类型：_____

联系方式：_____

证件号码：_____

一、财务状况

请选择

1、您的年龄是？

A. 18-30岁

B. 31-50岁

C. 51-60岁

D. 高于60岁

2、您家庭的就业状况是？

A. 您与配偶均有稳定收入的工作

B. 您与配偶其中一人有稳定收入的工作

C. 您与配偶均没有稳定收入的工作或者已退休

3、在您每年的家庭收入中，可用于作金融投资（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%

二、投资经验（任一选项A客户均视为无投资经验客户）

请选择

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

B. 大部分投资于存款、国债等，较少投资于股票、基金等风险产品

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、基金等

D. 大部分投资于股票、基金、外汇等高风险产品，较少投资于存款、国债

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

B. 少于2年

C. 2至5年

D. 5至8年

E. 8年以上

三、投资风格

请选择

6、以下哪项描述最符合您的投资态度？

A. 风险厌恶，不希望本金损失，希望获得稳定回报

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

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

7、以下情况，您会选择哪一种？

A. 有100%的机会赢取1000元现金

B. 有50%的机会赢取5万元现金

C. 有20%的机会赢取50万元现金

D. 有10%的机会赢取100万元现金

8、您计划的投资期限是多久？

A. 1年以下

B. 1-3年

C. 3-5年

D. 5年以上

9、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

四、投资目的

请选择

10、投资产品的价值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. 出现轻微本金损失

C. 本金10%以内的损失

D. 本金20-50%的损失

E. 本金50%以上的损失

五、风险承受能力

评估结果：_____

【客户确认栏】
本人保证以上所填全部信息为本人真实的意思表示，并接受贵行评估意见。

客户签名：_____ 经办：_____ 复核：_____ 日期：_____

免责条款：本评估报告书是海口农商银行根据您问卷的答案，对您投资风险偏好进行的综合评价。投资性产品具有投资风险，亦可能发生本金损失。请您充分认知风险，谨慎决策。