**紫金农商银行个人投资风险承受能力评估表**

如果影响您风险承受能力的因素发生

变化，请及时完成风险承受能力评估。

**姓名\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_证件类型\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_证件号码\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_职业\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_联系电话\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**重要提示：请您先仔细阅读，然后填写个人投资风险承受能力评估表。**

**1．以下一系列问题可在您选择金融产品前，协助评估您的投资风险承受能力、理财方式及投资目标。**

**2．您须认知、了解并同意，如您提供不准确及/或不完整资料，及/或选择不提供特定资料，则可能对您投资风险承受能力的评估以及理财产品推荐带来影响，本行无任何责任。**

**3．风险提示：投资需承担各类风险，可能遭受资金损失。同时，投资时还应考虑市场风险、汇率风险、信用风险等各类风险。申购金融产品须遵守具体金融产品的规定与条件。**

**4．如您选择不填写个人投资风险承受能力评估表，请在银行确认书上签署免评估声明，表示您不愿意进行投资风险承受能力评估，并自愿承担任何金融产品和投资决策的一切风险。**

**5.本行在此承诺，对您在本问卷中所提供的一切信息，本行将严格按照法律法规要求承担保密义务。除法律法规规定的有权机关依法定程序进行查询以外，本行保证不会将涉及您的任何信息提供、泄露给任何第三方，或者将相关信息用于违法、不当用途。**

**1．您的年龄？**

**口A.18-30岁（1分）口B.31-50岁（10分）口C.51-60（6分）口D.大于60岁（0分）**

**2．您的家庭年收入为（折合人民币）?**

**口A.5万元以下（0分）口B.5-20万(4分）**

**口C.20-50万元（6分）口D.50-100万元（8分）口E.100万元以上（10分）**

**3．在您的每年的家庭收入中，可用于金融投资（储蓄存款除外）的比例为？**

**口A.小于10%（1分）口B.10%至25%（5分）**

**口C.25%至50%（7分）口D.大于50%（10分）**

**4．您以往的投资以什么产品为主（以往的投资经历反映了您的风险偏好类型）？**

**口A.存款（1分）**

**口B.债券、偏债型基金（5分）**

**口C.股票、偏股型基金（7分）**

**口D.金融衍生品(如期货、外汇等)、私募股权投资（10分）**

**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产品的经验？**

**口A.没有经验(1分) 口B.少于2年(4分)**

**口C.2至5年（6分）　　　　口D.5至8年（8分）　　　口E.8年以上（10分）**

**6．以下哪项描述最符合您的投资态度？**

**口A.厌恶风险，不希望本金损失，希望获得稳定回报（1分）**

**口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分）**

**口C.寻求资金的较高收益和成长性，愿意为此承担有限本金亏损（8分）**

**口D.希望赚取高回报，愿意为此承担较大本金亏损（10分）**

**7．以下情况，您会选择哪一种？**

**口A.有100%的机会赢取1000元现金（1分）口B.有50%的机会赢取5万元现金（4分）**

**口C.有25%的机会赢取50万元现金（8分）口D.有10%的机会赢取100万元现金（10分）**

**8．您计划的投资期是多久？**

**口A.1年以下（1分）口B.1-3年（4分）**

**口C.3-5年（8分）口D.5年以上(10分)**

**9．您的投资目的是？**

**口A.资产保值（1分）口B.资产稳定增长（5分）口C.资产迅速增长(10分)**

**1 0．您的投资出现何种程度的波动时，您会呈现明显的焦虑？**

**口A.本金无损失，但收益未达到预期（1分）口B.出现轻微本金损失（2分）**

**口C.本金10%以内的损失（5分）口D.本金20-50%的损失（7分）**

**口E.本金50%以上的损失（10分）**

**客户签名：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**理财客户经理（签字/盖章）\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 日期：年 月 日**

|  |
| --- |
| **个人投资风险承受能力得分及等级** |
| **0-20(含) 保守型投资者 等级：1　(可购买产品风险类型为”低”)**  **21-40（含） 稳健型投资者 等级：2 (可购买产品风险类型为”低、较低”)**  **41-60（含） 平衡型投资者 等级：3 (可购买产品风险类型为”低、较低、中”)**  **61-80（含） 成长型投资者 等级：4 (可购买产品风险类型为”低、较低、中，较高”)**  **81-100（含） 进取型投资者 等级：5 (可购买产品风险类型为”低、较低、中，较高、高”)** |
| **本人确认以上资料真实准确无误，并与本人提出的申请一致。**  **申请人（签字/签章）**  **年 月 日** |