

郑州银行投资者风险承受能力评估书

(适用于个人投资者)

评估书说明：

1、本评估书适用于个人投资者购买银行理财产品、公募基金、券商资管计划、信托产品等各类资产管理产品以及保险产品和贵金属产品；

2、您须认知、了解并同意，如您提供不准确或不完整资料，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及金融产品推荐带来影响，我行无任何责任；

3、风险提示：投资需承担各类风险，可能遭受资金损失。同时，投资时还应考虑本金兑付风险、市场风险、流动性风险、汇率风险、信用风险、利率风险、赋税风险、产品复杂度风险等各类风险；

4、以下问题将根据您的财务状况、投资经验、投资目的、风险偏好和风险承受能力等对您进行风险评估，帮助您了解自身可承受的风险大小及风险偏好，并非向您建议购买任何金融产品。您应购买与自己风险承受能力相匹配的产品。请您认真作答，感谢您的配合！（每个问题请选择唯一选项，不可多选）

一、个人资料

姓名		联系方式	
证件类型		证件号码	

二、评估问卷

1. 您的年龄在以下哪个范围内？

- ☐A. 18 岁-30 岁 ☐B. 31 岁-40 岁 ☐C. 41 岁-50 岁
☐D. 51 岁-64 岁 ☐E. 65 岁及以上

2. 您的学历是？

- ☐A. 硕士及以上 ☐B. 本科 ☐C. 大专
☐D. 高中及中专 ☐E. 初中同等学历及以下

3. 您的主要收入来源是？

- ☐A. 工资、劳务报酬
☐B. 生产经营所得
☐C. 利息、股息、转让证券等金融性资产收入
☐D. 出租、出售房地产等非金融性资产收入

☐E. 无固定收入

4. 您的家庭总资产净值为（折合人民币）？【不包括自用住宅和私营企业等实业投资，包括储蓄、保险、金融投资，并需扣除未结清贷款、信用卡账单等债务】

☐A. 1000 万元以上 ☐B. 500-1000 万元 ☐C. 100-500 万元

☐D. 50-100 万元 ☐E. 50 万元以下

5. 在您的总资产中，可用于金融产品投资的比例为？

☐A. 大于 50% ☐B. 25%至 50%

☐C. 10%至 25% ☐D. 小于 10%

6. 您每年的税后总收入大致范围在？

☐A. 50 万元以上 ☐B. 20 万-50 万元 ☐C. 10 万-20 万元

☐D. 5 万-10 万元 ☐E. 5 万元以下

7. 您打算重点投资于哪些种类的投资品种？

☐A. 复杂或高风险金融产品

☐B. 期货、期权等金融衍生品

☐C. 股票、混合型基金、股票型基金等权益类投资品种

☐D. 债券、债券基金等固定收益类投资品种

☐E. 存款、国债、货币市场基金

8. 一般情况下，投资期限越长，能够承担的风险越高。您计划的投资期限有多长？

☐A. 10 年以上 ☐B. 5-10 年 ☐C. 3-5 年

☐D. 1-3 年 ☐E. 1 年以内

9. 以下哪项最能说明您的投资经验？【如果选择 E 项，风险承受能力结果默认您为保守型（C1），且第 10 题仅可选择 D，如您错选，默认第 10 题错选项无效，不影响您的风险承受能力评估结果】

☐A. 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

☐B. 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

☐C. 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

☐D. 除存款、国债外，我几乎不投资其他金融产品

☐E. 我没有任何投资经验

10. 您有多少年投资股票、基金、外汇、金融衍生品等风险投资品的经验？

☐A. 8 年以上 ☐B. 5 至 8 年

☐C. 2 至 5 年 ☐D. 少于 2 年

11. 下面哪一种描述最符合您的投资态度？【如果选择 E 项，风险承受能力结果默认您

为保守型（C1），且第 12 题仅可选择 E，如您错选，默认第 12 题错选项无效，不影响您的风险承受能力评估结果】

- ☐A. 希望取得高收益，能够接受长期波动，包括本金亏损
- ☐B. 寻求资金的较高收益，愿意为此承担有限的本金亏损
- ☐C. 稳健投资，愿意接受短期亏损，但无法接受可能出现的大幅波动
- ☐D. 保守投资，能够容忍少量本金亏损，愿意承担一定幅度的收益波动
- ☐E. 厌恶风险，不愿承受任何投资损失，追求稳定回报

12. 您认为自己能承受的最大投资损失是多少？

- ☐A. 本金 50%以上 ☐B. 本金 10%-50% ☐C. 本金 5%-10%
- ☐D. 本金 5%以内 ☐E. 本金无损失

13. 假设有两种投资：投资A 预期获得 10%的收益，可能承担的损失非常小；投资 B 预期获得30%的收益，但可能承担较大亏损。您会怎么支配您的投资：

- ☐A. 全部投资于收益较大且风险较大的B
- ☐B. 同时投资于 A 和 B，但大部分资金投资于收益较大且风险较大的B
- ☐C. 同时投资于 A 和 B，但大部分资金投资于收益较小且风险较小的A
- ☐D. 全部投资于收益较小且风险较小的A

14、您是否有尚未清偿的数额较大的债务，如有，其性质是

- ☐A. 没有
- ☐B. 有，住房抵押贷款等长期定额债务
- ☐C. 有，信用卡欠款、消费信贷等短期信用债务
- ☐B. 有，亲戚朋友借款

三、评估结果

评估结果

您是一位【☐保守型(C1) ☐稳健型(C2) ☐平衡型(C3) ☐成长型(C4) ☐进取型(C5)】
风险承受能力的投资者。

个人投资者签名：

评估日期： 年 月 日

投资者声明及确认栏

本人保证以上所填全部信息为本人真实的意思表示，确认本次评估结果，本人接受贵行评估意见。

银行签章：

销售人员工号：

银行经办人员签章：

销售人员签字：

日期： 年 月 日

四、评估结果说明

（一）投资者风险承受能力等级评估分类规则：

评估结果确认栏		
	分值区间	投资者风险类型
根据投资者选填项目及各项得分加总得出投资者风险承受能力结果	62-70 分	进取型（C5）
	49-61 分	成长型（C4）
	40-48 分	平衡型（C3）
	25-39 分	稳健型（C2）
	小于 25 分	保守型（C1）

（二）本问卷将投资者的风险类型按照由低到高的顺序，分为保守型（C1）、稳健型（C2）、平衡型（C3）、成长型（C4）、进取型（C5）5 类。

（三）产品按风险等级，由从低到高分低为低风险（R1）、中低风险（R2）、中风险（R3）、中高风险（R4）和高风险（R5）五类。

（四）投资者风险类型与适合购买的产品匹配说明

产品风险等级 投资者风险类型能力	低风险 (R1)	中低风险 (R2)	中风险 (R3)	中高风险 (R4)	高风险 (R5)
进取型（C5）	适合	适合	适合	适合	适合
成长型（C4）	适合	适合	适合	适合	不适合
平衡型（C3）	适合	适合	适合	不适合	不适合
稳健型（C2）	适合	适合	不适合	不适合	不适合
保守型（C1）	适合	不适合	不适合	不适合	不适合

五、注意事项

（一）本行对超过 65 岁（含）的投资者，在充分考虑到投资者年龄、相关投资经验等因素的基础上，将其柜面渠道风险承受能力上限限定为：进取型（C5），非柜面渠道风险承受能力上限限定为：平衡型（C3），超过 65 岁（含）的投资者仅可通过柜面渠道购买中高风险（R4）、高风险（R5）产品；本行对无投资经验的投资者，考虑风险把控能力因素，将其风险承受能力上限限定为：保守型（C1）。

（二）若产品风险小于或等于投资者风险承受能力，投资者可以购买该产品；若产品风险大于投资者风险承受能力，则投资者不能购买该产品。例如，当某各个产品风险评级为低风险，投资者风险承受能力为保守型，则投资者可以购买该产品。

（三）本评估书的有效期为一年，投资者填写本问卷后一年内再次购买时，如投资者有关情况未发生重大变化，经投资者要求可以不再填写本问卷，如投资者发生可能影响其自身风险承受能力的情形，再次购买产品时应当主动要求银行对其进行风险承受能力评估。

（四）免责条款：投资者应确认在进行问卷调查时，所做的选项真实、准确、完整和可靠，以便于本行根据投资者的风险等级，对投资者的投资行为，做出表面是否匹配的检查 and 提示。本次调查不构成任何投资建议，或对投资者的投资决策形成实质影响。本行风险承受能力评估的结果以全部题目的得分总和进行认定，不以单道题的结果作为风险承受能力的依据。如投资者个别题目所反映的风险承受能力与全部题目得分总和结果评估的风险承受能力不相符，或投资者在进行问卷调查时欺诈、隐瞒以及其他不实陈述而导致问卷调查结果与投资实际情况不符的，由投资者承担全部责任，请您谨慎选择。