长城华西银行个人投资者理财产品风险评估报告

尊敬的客户：

非常感谢您关注长城华西银行提供的理财产品，以下13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，我们将根据评估结果为您更好的配置资产。请您认真作答，签字确认您的真实意愿表达无误，感谢您的配合！（每个问题请选择唯一选项，不可多选）

1、风险测评旨在帮助您了解自己的风险偏好和风险承受能力，从而有助于您选择合适的产品投资。本测试以及资产配置建议可能并不全面和充分，最了解您的还是您自己。请您依据自己的财务状况、收入预期、对资金的流动性要求、对风险的厌恶程度及投资产品的特点等多种因素做出投资决策。请您在产品购买过程中注意核对自己的风险承受能力和产品风险的匹配情况，如需帮助，建议您联系您的理财经理或财富顾问，得到进一步的资产配置建议。

2、您提供的信息应当真实、准确、完整，我们的风险评估将基于您提供的有效信息，如因您提供虚假、无效或不完整地信息，导致的评估结果出现错误，银行不承担任何责任。

3、商业银行销售理财产品，应当遵循风险匹配原则，禁止误导客户购买与其风险承受能力不相符合的理财产品。风险匹配原则是指商业银行只能向客户销售风险评级等于或低于其风险承受能力评级的理财产品。

4、向我行首次申请购买任何理财投资产品前，请填写本问卷；本测试结果的有效期为1年，如果距离您上次测试超过1年或是您的财务状况发生较大变化、发生可能影响自身风险承受能力情况，请您及时重新进行风险承受能力评估。

5、当您年满65周岁必须重新进行风险承受能力评估，否则您无法继续购买我行理财产品。

客户姓名：_____　　联系方式：_____

证件类别：_____　　证件号码：_____

1.您的年龄是？

☐ A. 18-30；☐ B. 31-50；☐C.51-60；☐ D. 61-62；☐ E. 63-64；☐ F.64-65；☐G.65-68；☐ H.68岁及以上

2.近3年，您的年均收入为：

☐ A.5万元以下　☐ B.5-20万元　☐ C.20-40万元 ☐ D.40-100万元　☐ E.100万元以上

3.您的家庭年收入为（折合人民币）？

☐ A.10万元以下　☐ B.10-50万元　☐ C.50-100万元 ☐ D.100-200万元　☐ E.200万元以上

4您的家庭金融资产为（折合人民币）？

☐ A.100万元以下　☐ B.100-300万元　☐ C.300-500万元

☐ D.500-1000万元　☐ E.1000万元以上

5.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%

6.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

7.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

8.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

☐ 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

9.以下情况，您会选择哪一种？

☐ A.有100%的机会赢取4万元现金　☐ B.有50%的机会赢取10万元现金☐ C.有25%的机会赢取20万元现金　☐ D.有10%的机会赢取40万元现金

10. 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

11、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

12.在较短时间内，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.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%以上损失

13、在较长时间内，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.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

[客户确认栏]

客户声明：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。

客户签章：_____

评估日期：_____

[银行确认栏]

投资者的最终得分为_____分，

评估人判定：该客户☐是 ☐否为合格投资者

（合格投资者是指具备相应风险识别能力和风险承担能力，投资于单只资产管理产品不低于一定金额且符合下列条件的自然人、法人或者依法成立的其他组织：（一）具有2年以上投资经历，且满足以下条件之一：家庭金融净资产不低于300万元，或者家庭金融资产不低于500万元，或者近3年本人年均收入不低于40万元。（二）最近1年末净资产不低于1000万元的法人单位。（三）金融管理部门视为合格投资者的其他情形。）

该客户风险承受能力属于_____型

评估人签章：_____

经办银行签章：_____

银行审核人签章：_____

长城华西银行个人投资者风险评级标准及可以购买的产品类型

分值范围	客户类型	适合的产品类型
小于等于20	保守型（A1）	极低风险产品（R1）
21-45	稳健型（A2）	极低风险产品（R1）、低风险产品(R2)
46-70	平衡型（A3）	极低风险产品（R1）、低风险产品(R2)、中等风险产品(R3)
71-85	成长型（A4）	极低风险产品（R1）、低风险产品(R2)、中等风险产品(R3)、较高风险产品(R4)
大于等于86	进取型（A5）	极低风险产品（R1）、低风险产品(R2)、中等风险产品(R3)、较高风险产品(R4)、高风险产品（R5）

保守型（A1）：您的风险承受能力非常低，无投资经验,在任何投资中，保护本金不受损失和保持资产的流动性是您的首要目标。您对投资的态度是希望投资收益极度稳定，不愿承担高风险以换取高收益，通常不在意资金是否有较大增值，不愿意承受投资波动对心理的煎熬。总体来看，您愿意接受市场的极低风险产品，您比较适合投资低风险低收益高信用投资品如一般性存款、货币型基金、保障型保险产品、国债、结构性存款产品。

稳健型（A2）：您的风险承受能力较低,投资经验较少,在任何投资中，稳定是您首要考虑的因素，一般您希望在保证本金安全的基础上能有一些增值收入，追求较低的风险，对投资回报的要求不高。总体来看，您愿意接受市场的低风险产品，您适合投资风险和收益较低的投资品市场如存款、国债、非保本浮动收益型理财产品、保障型保险产品、货币型基金、债券

型基金等投资产品。

平衡型（A3）：您具有一定投资经验，在较小的风险情况下获得中等的收益是您主要的投资目的。您愿意接受本金面临较小风险，在做投资决定时，会仔细的对将要面临的风险进行认真的分析。您对风险总是客观存在的道理有清楚的认识。总体来看，您愿意接受中等风险产品，您比较适合投资风险和收益较为适中的投资品市场如非保本浮动收益型理财产品、债券型基金、混合型基金（平衡型或偏债型）、保障型保险产品等投资产品。

成长型（A4）：您具有丰富的投资经验，在风险可控的情况下获得较多的收益是您主要的投资目的。您愿意接受本金面临一定风险、收益波动性较大投资产品，在做投资决定时，会仔细的对将要面临的风险进行认真的分析。总体来看，您愿意接受较高风险产品，您比较适合投资非保本浮动收益型理财产品、混合型基金（偏股型）、股票型基金、指数型基金、外汇、分红型保险产品等投资产品。

进取型（A5）：您具有非常丰富的投资经验，在有高风险情况下专注于投资的长期增值是您主要的投资目的，并愿意接受本金面临较大损失的风险。短期的投资波动并不会对您造成大的影响，追求超高的回报才是您关注的目标。总体来看，您愿意接受高风险产品，您比较适合投资非保本浮动收益型理财产品、QDII 产品、指数型基金、股票型基金、股票、衍生工具等投资产品。