

基金投资人风险承受能力调查和评价

第十三条 分支机构应严格按照相关法律法规和浙江稠州商业银行制定的相关业务操作规程，严格执行基金投资人的身份认证程序和核查其投资资格和目的，切实防范洗钱行为的发生。

第十四条 制定的基金投资人调查程序和调查方法，按照监管机构的要求界定基金投资人的风险承受能力和投资目的等调查项目，并对基金投资人的风险承受能力进行调查和评价（详见《浙江稠州商业银行基金业务客户投资风险评估问卷》）。

第十五条 基金投资人调查以基金投资人风险承受能力类型来具体反映，按照风险承受能力由低到高，依次包括以下五个类型：

- （一）安逸型投资者；
- （二）保守型投资者；
- （三）稳健型投资者；
- （四）进取型投资者；
- （五）激进型投资者。

第十六条 基金投资人首次开立基金交易账户时或首次购买基金产品前对基金投资人进行风险承受能力和投资目的调查和评价，并对已经购买了基金产品的基金投资人进行追溯调查，评价该基金投资人的风险承受能力。

第十七条 基金投资人（个人客户）拒绝接受风险承受能力调查的，其不能办理柜面签约。

第十八条 本行主要采用柜台或网上调查等方式对基金投

资人进行风险承受能力和投资目的调查，调查方法由零售银行部其下属产品开发与运行中心确定，要求简单易懂，满足成本效益原则。调查和评价基金投资人的风险承受能力和投资目的的方法说明应按照监管机构的要求报送备案。

第十九条 浙江稠州商业银行通过基金投资人调查来评价基金投资人的风险承受能力和投资目的，对基金投资人的调查包括以下内容：

- （一）投资人对风险的偏好度；
- （二）投资人对风险的认知度；
- （三）投资人对风险的承受能力（短期和长期）；
- （四）投资人的投资经验；
- （五）投资人的投资期限；
- （六）投资人的财务状况；
- （七）投资人的投资目的。

第二十条 定期或不定期提示基金投资人更新其风险承受能力和投资目的调查反馈，对基金投资人的提示每年至少一次。客户在完成基金投资人风险承受能力调查后，7天之内不允许重新评估。评估结果有效期为1年，满1年后需重新评估。浙江稠州商业银行应当将过往的评价结果作为历史记录保存。

浙江稠州商业银行个人客户投资风险评估问卷

尊敬的客户：

为了更好地了解您的基本信息及风险承受能力，根据中国银行业监督管理委员会颁布的《商业银行理财产品销售管理办法》和中国证券监督管理委员会颁布的《证券投资基金销售管理办法》相关要求，我们设计了《浙江稠州商业银行个人客户投资风险评估问卷》。客观完整填写风险评估问卷有助于银行了解您的基本信息和风险承受能力，有助于理财经理向您推荐合适的基金或理财产品，希望您支持和配合。

特别提示：

本评估问卷的评估结果是以您在风险问卷中提供的答案真实、准确为前提，本评估问卷结果仅供参考，并不构成您适合购买基金或理财产品的确切依据。在您购买基金或理财产品前，请务必仔细阅读基金投资人权益须知、基金招募说明书或理财产品合约、理财产品说明书及风险揭示书，并根据您自身的情况决定是否购买。同时请您在购买时注意核对自身的风险承受能力与基金产品风险等级的匹配情况。

客户基本资料

姓 名：_____ 联系电话：_____

证件类型：_____ 证件号码：_____

职业类别：

- 金融、保险、教育、体育、卫生、文化艺术、国家机关、政党机关、社会团体、国际组织
 电信、信息传输、计算机服务和软件业，电力、煤气及水的生产和供应业，房地产业
 交通运输、仓储、邮政，批发和零售贸易，住宿和餐饮业，社会服务业，租赁和商业服务
 制造业、采掘业、建筑业、农林牧渔业、其他行业

房产性质：

- 家属所有房 无住房 自购商品房 自购公有房 其他

客户风险承受能力评估

1、您现在的年龄？（ ）

- A、大于 65 岁 B、55 岁-65 岁（含）
C、45 岁-55 岁（含） D、30 岁-45 岁（含） E、30 岁以下

2、您目前的家庭年收入状况在以下哪个范围：（ ）

- A、8 万元（含）以下 B、8 万元-15 万元（含）
C、15 万元-30 万元（含） D、30 万元以上

3、一般情况下，在您的家庭年收入中，除去日常生活支出，可用作投资或储蓄的占比？（ ）

- A、10%（含）以内 B、10%-30%（含）
C、30%-60%（含） D、60%以上

4、您的投资经验：（ ）

- A、不了解：知道银行活期和定期存款，以前没有听说过银行理财产品、基金、股票等。
B、有限：听过银行理财产品、基金、股票等，但是我不懂，都是听别人的意见。

- C、了解:对银行理财产品、基金、股票等有一定的了解,具有一定实际投资经验。
- D、丰富:是一位积极和有经验的投资者,并自己做出投资决定。

5、以下哪个选项符合您的最主要投资目的:()

- A、资产的保值增值以抗通货膨胀。
- B、为子女教育及自己的养老做准备。
- C、为实现家庭资产的稳步增长。
- D、为获取短期的价差,使自己的财富快速升值。

6、您曾经或现阶段持有的风险最高的金融产品 ()

- A、股票/期货/外汇交易
- B、基金/信托/投资连接型保险
- C、银行理财产品
- D、银行储蓄/国债

7、一般情况下,您投资期限为:()

- A、半年以下
- B、半年(含)-1年
- C、1年(含)-2年
- D、2年(含)以上

8、您理想的投资收益预期是? ()

- A、不希望本金损失,获得固定回报。
- B、不希望本金损失,愿意承担一定幅度的收益波动。
- C、愿意承担有限本金损失,以寻求资金的较高收益和成长性。
- D、希望赚取高回报,愿意为此承担较大本金损失。

9、您的亲友认为您的投资风险承受能力怎样:()

- A、无法承受风险或不知道
- B、厌恶风险但愿意承担一定的风险
- C、敢冒风险,比较激进
- D、爱好风险,相当激进

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%以内的较轻微损失
- C、本金 10-30%的损失
- D、本金 30%以上的损失

***请银行(理财经理)填写以下内容:**

您的总得分_____ 根据测评得分,您可归类为:

- () 安逸型投资者 40分(不含)以下 仅适合购买风险等级为低风险的产品;
- () 保守型投资者 40分(含)-55分 适合购买风险等级为中低风险和低风险的产品;
- () 稳健型投资者 55分(含)-70分 适合购买风险等级为中风险及以下的产品;
- () 进取型投资者 70分(含)-80分 适合购买风险等级为中高风险及以下的产品;
- () 激进型投资者 80分(含)以上 适合购买风险等级为高风险及以下的产品。

***以下为银行打印区域:**

本评估有效期一年,如您或您的家庭发生了可能影响风险评估结果的情况,请及时联系我行理财人员,重新评估您的风险承受能力。

客户签字 _____

经办柜员 _____

理财经理 _____

业务主管 _____

日 期 _____