

## 尊敬的客户：

根据相关监管规定的要求，在您首次选择购买本行代理销售的证券投资基金产品前，请首先填写《个人客户风险评估测试问卷》，本行将根据您测试问卷中提供的财务状况、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，并将根据评估结果为您提供投资建议。您在基金认申购过程中，应当注意核对自己的风险识别和风险承受能力，选择与之相匹配的基金产品。如您发生可能影响自身风险识别和风险承受能力的情形，应及时书面通知本行，并主动重新填写《个人客户风险评估测试问卷》，重新进行风险评估，同时建议您对所投资的基金产品及时进行重新审视，以确保您的投资决定与您可承受的投资风险程度等实际情况一致。

本行根据您填写的测试问卷向您提供的风险评估等职责，并不能取代您自己的投资判断，也不会降低基金产品或服务的固有风险，与基金产品或服务相关的投资风险、履约责任、相关费用等将由您自行承担。本行根据您提供的信息对您进行风险评估，开展适当性工作，您应当如实提供相关信息及证明材料，并对所提供的信息和证明材料的真实性、准确性、完整性负责。若您未按照规定提供相关信息，提供信息不真实、不准确、不完整的，应当依法承担相应法律责任以及由此引起的一切不利后果。

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）

客户姓名：

联系方式：

证件类别：

证件号码：

### 一、财务状况

1. 您的年龄是？

A. 18-30 (-2)     B. 31-50 (0)     C. 51-60 (-4)     D. 高于 60 (-10)

2. 您的家庭年收入为（折合人民币）？

A. 5 万元以下 (0)     B. 5-20 万元 (2)     C. 20-50 万元 (6)

D. 50-100 万元 (8)     E. 100 万元以上 (10)

3. 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% (2)     B. 10%至 25% (4)     C. 25%至 50% (8)     D. 大于 50% (10)

## 二、投资经验

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（0）
- B. 大部分投资于存款、国债等，较少投资于理财产品、股票、基金等风险产品（2）
- 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（6）
- 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（10）

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（0）             B. 少于 2 年（2）             C. 2 至 5 年（6）
- D. 5 至 8 年（8）             E. 8 年以上（10）

## 三、投资风格

6. 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（0）
- B. 谨慎投资，可以接受一定幅度的本金及收益波动（4）
- 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（8）
- D. 希望赚取高回报，愿意为此承担较大本金损失（10）

7. 以下情况，您会选择哪一种？

- A. 有 100% 的机会赢取 1000 元现金（0）
- B. 有 50% 的机会赢取 5 万元现金（4）
- C. 有 25% 的机会赢取 50 万元现金（6）
- D. 有 10% 的机会赢取 100 万元现金（10）

## 四、投资目的

8. 您计划的投资期限是多久？

- A. 1 年以下（4）             B. 1—3 年（6）             C. 3—5 年（8）             D. 5 年以上（10）

9. 您的投资目的是？

- A. 资产保值（2）             B. 资产稳健增长（6）             C. 资产迅速增长（10）

## 五、风险承受能力

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（-5）             B. 出现轻微本金损失（5）

C. 本金 10% 以内的损失 (10)

D. 本金 20-50% 的损失 (15)

E. 本金 50% 以上的损失 (20)

### 客户风险等级评估结果

保守型 (小于等于 20 分)     稳健型 (21 分-45 分)     平衡型 (46 分-70 分)

成长型 (71 分-85 分)     进取型 (86 分-100 分)

### [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：

理财经理（签章）：

评估日期：

复核人（签章）：

年 月 日 银行签章：

一、我行根据投资者风险偏好和风险承受能力，将投资者风险承受能力从低到高分级为：保守型、稳健型、平衡型、成长型、进取型五级，若投资者《青岛农商银行个人客户风险评估测试问卷》第6题或第10题选择A选项，则我行直接判定为保守型投资者。根据产品的风险大小，将基金产品风险从低到高分级为低风险基金产品、中低风险基金产品、中风险基金产品、中高风险基金产品、高风险基金产品。保守型投资者适合购买低风险产品，稳健型投资者适合购买中低风险(含)以下产品、平衡型投资者适合购买中风险(含)以下产品、成长型投资者适合购买中高风险(含)以下产品、进取型投资者适合购买高风险(含)以下产品。

二、投资者第一次与我行签约时需填写《青岛农商银行个人客户风险评估测试问卷》。我行根据投资者填写、确认的问卷情况认定投资者的风险承受类型和适合购买的产品类型，并经具有基金从业资格或基金销售资格的评估人签字后，录入我行系统，有效期为一年。投资者填写本问卷后一年之内再次购买基金产品时，经投资者要求可以不再填写本问卷。

三、不得主动向投资者推荐及销售超过其风险等级的基金产品。如果投资者的风险类型不适合购买某产品，则不得主动向投资者销售该款产品；最低风险承受能力类别投资者（指风险承受能力为保守型的投资者）不允许购买超风险产品，其他类别投资者坚持购买时，则应在协议书或申请表等材料相关栏目标明“本人已经充分了解并清楚知晓本产品的风险评级超过本人风险等级，现特别声明：本人愿意承担相关风险，并有足够的风险承受能力和投资分辨能力购买本产品，此次投资的决定和实施是本人自愿选择，其投资结果引致的风险由本人承担。”或类似字样，由投资者签字确认，并在系统中输入密码再次确认。

四、投资者购买基金产品时，销售人员应对投资者进行风险提示，保证投资者详细阅读产品相关资料，在充分理解产品的前提下签署相关交易协议。