北京农商银行保险产品适当性评估问卷
（2026 版）

填写本问卷前，请仔细阅读以下重要提示：

1.**您购买我行代销一年期以上人身保险产品前，请填写本问卷。本问卷旨在通过了解您的基本信息、保险需求、财务状况及投资经验，帮助您评估自身的保险保障需求、财务支付水平及风险承受能力，以便您选择适合的保险产品。**

2.**产品有风险，投资需谨慎。购买保险产品前建议您充分了解考虑保险产品，以及面临的市场风险、可能的本金损失等信息。**对于P4、P5 类的投资连结型保险、变额年金保险等利益浮动产品，您购买前需完成投保人风险承受能力评估，请您结合评估结果和自身情况审慎决策，选择与自己风险能力相匹配的产品或账户并承担对应风险。您在我行风险承受能力评估单日不得超过两次，十二个月内累计不得超过八次。

3.**本测评结果完全基于您填写的信息，请您真实、准确、完整地填写本问卷，严禁他人代为作答或隐瞒本人真实信息。**问卷评估结果有效期为十二个月，若您的保险需求、财务状况或风险承受能力发生重大变化，再次购买产品时请主动重新评估。**若您提供的信息不准确、不完整或未及时更新，将影响评估及产品推荐的准确性。**

一、保险保障需求：

1.1 您想通过这份保险，主要解决哪方面的担心？（可多选）

A.**保障家人：**万一发生身故或全残，能给家人留下一笔钱，保障他们的生活。（对应保险产品类型：定期寿险、终身寿险、两全保险、意外伤害保险等）

B.**补偿收入：**万一得了大病（如癌症）或因意外伤残无法工作，能有一笔钱补偿我的收入损失，用于治疗、康复和生活。（对应保险产品类型：意外伤害保险、疾病保险、失能收入损失保险、护理保险、医疗保险等）

C.**报销医疗费**：用于报销生病、意外导致住院或看门诊产生的医疗费用，减轻家庭医疗支出负担，且未拥有其他可以报销医疗费用的保险（对应保险产品类型：医疗保险）

D.**报销医疗费**：用于报销生病、意外导致住院或看门诊产生的医疗费用，减轻家庭医疗支出负担,且已经拥有其他可以报销医疗费用的保险(对应保险产品类型：医疗保险）

E **规划未来**：为未来的养老、孩子的教育等长期生活目标，提前存下一笔钱，专款专用。（对应保险产品类型：年金保险、两全保险、终身寿险、护理保险等）

1.2 您对购买保险产品的收益有何期望？（选择 C 选项，默认兼容 ABC 选项；选择 B 选项，默认兼容 AB 选项）

A.仅具有确定的保单利益

B.除具有确定的保单利益外，还可获得一定的浮动收益。如：分红保险，可以每年分红，**但红利水平不确定，分红可能为 0**；万能保险，投资收益率有最低保证，**但最低保证以上的收益不确定**

C.利益浮动无保证,为获得投资收益愿意承担可能受到的投资本金损失风险。如：投资连结保险的**投资回报不确定，可能赚钱或亏钱**

1.3 您希望享有最长保障为多久？（说明：选择长期向下兼容短期）

A.1 年期及以下

B.2-5 年

C.6-10 年

D.10 年以上

二、财务支付水平：

2.1 您能够并愿意为购买保险支付保费的最长年期为？（说明：选择长期向下兼容短期）

A.一次性支付

B.1-5 年

C.6-10 年

D.10 年以上

2.2 您本年计划购买新保险的保费预算是：_____万元

2.3 您的家庭年收入约为（税后折合人民币）：_____万元

2.4 您的家庭可用于投资的资产数额（折合人民币）约为多少？（“可用于投资的资产”释义：指个人或家庭持有的可用于投资变现包括保单交费的金融资产及投资性房地产，金融资产主要包括现金、存款、股票、债券、基金、理财产品等。 可投资资产不包括自住房产、自用汽车等固定资产）

A.50 万元及以下

B.50 万元（不含）-100 万元（含）

C.100 万元（不含）-500 万元（含）

D.500 万元（不含）-1000 万元（含）

E.1000 万元（不含）以上

本次评估结果及匹配意见供您决策参考，并不代表本行对上述产品的风险及收益作出实质性判断或者保证。若您提供的信息发生任何重大变化，建议您对所购买的产品及时进行重新审视，以确保您的购买决定与您可承受的风险程度等实际情况一致。

建议您充分考察该产品的特征，自行做出投保决定，请您确保您的决定是独立、自主、真实的。

本人已填妥上述问卷并确认：本人完全明白本问卷及接纳所界定本人的客户风险承受能力类型。本人声明，本人完全依据自己的判断作出上述答案，并接受贵司评估意见。

提示：选择长期交费的，中途无法正常交费将影响保障权益。

保险退保需谨慎，保障期满前要求退还保费一般会有损失。

客户签字：　　日期：

备注：

人身保险产品划分 P1、P2、P3、P4、P5

产品分类	特征描述	对应产品
P1	低等复杂程度、保单利益确定	保险期间为一年期及以下的人身保险产品（含保证续保），包括人寿保险、健康保险、意外伤害保险等
P2	中等复杂程度、保单利益确定	保险期间为一年期以上的普通型人身保险产品，包括人寿保险、年金保险、健康保险、意外伤害保险等
P3	中等复杂程度、保单利益浮动有保证	分红型人身保险、万能型人身保险、专属商业养老保险、保本型商业养老金及其他符合本级特征描述的人身保险产品，包括人寿保险、年金保险等
P4	中等复杂程度、保单利益浮动无保证，或高等复杂程度、保单利益浮动有保证	投资连结型人身保险、变额年金保险、非保本型商业养老金及其他符合本级特征描述的人身保险产品，包括人寿保险、年金保险等
P5	高等复杂程度且保单利益浮动无保证	符合本级特征描述的人身保险产品