

2024 第十七届云南金融百姓口碑榜调查问卷

姓名：\_\_\_\_\_ 联系电话：\_\_\_\_\_

一、选择题

1.您的性别？[单选]  
☐男  
☐女

2.您的年龄？[单选]  
☐18—24岁  
☐25—29岁  
☐30—39岁  
☐40—50岁  
☐50岁以上

3.您的受教育程度是？[单选]  
☐初中及以下  
☐高中  
☐大专及本科  
☐硕士及以上

4.您的职业是？[单选]  
☐学生  
☐政府、机关、事业单位人员  
☐个体工商户  
☐农民  
☐企业人员  
☐失业人员  
☐退休人员  
☐其他

5.您的个人月收入是？[单选]？  
☐2000元及以下  
☐2001—3000元  
☐3001—5000元  
☐5001—10000元  
☐10001—20000元  
☐20000元以上

6.您的个人收入主要用于？[多选]  
☐衣食住行等日常花销  
☐旅游、娱乐花销  
☐子女生活及教育支出  
☐医疗、养老支出  
☐投资理财(包括银行储蓄)  
☐其他

7.目前您知道的投资理财方式主要有哪些？[多选]  
☐银行储蓄或理财产品  
☐保险产品  
☐股票  
☐国债、企业债券  
☐基金  
☐期货、黄金、外汇等  
☐房地产  
☐互联网金融(余额宝等“宝宝”类产品)  
☐其他

8.您认为现有的理财方式能够满足您的投资需求吗？[单选]  
☐能  
☐不能

9.您投资理财的主要目的是？[多选]  
☐合理安排收支  
☐资产保值、抵御通胀  
☐资产快速增值

☐提高生活质量  
☐养老补充  
☐其他

10.对于个人理财,您准备采用什么方式？[单选]  
☐自己操作  
☐委托机构操作  
☐两者结合

11.通常情况下,在您进行投资理财决策时,下列哪些是主要决定因素？[多选]  
☐自己的知识及经验  
☐媒体的宣传  
☐金融机构及理财机构  
☐亲友推荐  
☐其他

12.假如您尚未选择理财产品,原因是？[多选]  
☐对理财产品缺乏了解  
☐金融机构推出的理财产品缺乏吸引力  
☐金融机构推出的理财产品可信度低  
☐其他

13.您最关心或是最担心理财产品的哪些方面？[多选]  
☐投资期限  
☐投资回报率  
☐投资风险  
☐产品的可信赖程度  
☐起点金额  
☐手续费  
☐是否保本  
☐投资环境  
☐其他

14.您中意的理财产品投资期限是？[单选]  
☐1年以内  
☐1—5年  
☐5年以上

15.您所购买的理财产品,年收益率是多少？[单选]  
☐3%以内  
☐3%—5%

16.您准备投资理财产品金额的起点是？[单选]  
☐1万元以内  
☐1万—5万元  
☐5万—10万元  
☐10万元以上

17.假如银行存款利息继续下降,您还持有银行储蓄的理由是？[单选]  
☐银行存款没有风险  
☐银行存款比较方便  
☐不了解其他投资理财产品  
☐其他

18.如果您的收入增加,您会选择？[单选]  
☐增加消费占收入的比例  
☐增加银行储蓄占收入的比例  
☐增加有风险的理财方式占收入的比例  
☐仍按照原比例分配

19.您购买银行理财产品时,是否看重过往业绩？[单选]  
☐不会看重,过往业绩不代表现在的理财实力  
☐会看重,历史业绩是银行理财最好的镜子

20.您购买基金时,是否会选择定投？[单选]  
☐会  
☐不会

21.你或你的家人有没有购买过保险？[单选]  
☐有  
☐没有

22.依照您目前的经济实力,每年安排购买保险的费用是多少？[单选]  
☐1000元以下  
☐1000—3000元  
☐3000—5000元  
☐5000—10000元  
☐10000元以上

23.患病或发生意外时需要花很多钱,你希望用什么方式解决？[单选]  
☐求助亲朋  
☐银行贷款  
☐保险  
☐社会求援  
☐其他

24.您是否愿意在社保之外购买重疾险？[单选]  
☐愿意  
☐不愿意

25.如果有一款保险产品,在投保人不幸患上突如其来的疾病时,使其能够有足够保障、充裕资金面对,您对此购买的意愿值是？[单选]  
☐愿意值:0—50  
☐愿意值:51—100  
☐不愿意值:0—50  
☐不愿意值:51—100

26.如果您购买保险,最需要购买哪类保险产品？[多选]  
☐意外伤害保险  
☐人身医疗保险  
☐人身重大疾病保险  
☐养老年金保险  
☐投资分红保险  
☐家庭财产保险  
☐机动车保险  
☐学生教育保险  
☐春城“惠民保”

27.您购买保险产品时最关注的因素是？[多选]  
☐保费  
☐缴款年限  
☐保障范畴  
☐保险公司品牌  
☐保险代理人专业程度  
☐保险公司理赔速度  
☐其他

28.如果您将要购买保险理财产品,将会倾向于下列哪种保险理财产品？[多选]  
☐分红险:保险公司将其实际经营成果优于定价假设的盈余,按一定比例向保单持有人进行分配的人寿保险新产品,红利收益具有不确定性,与保险公司的实际经营成果挂钩,上不封顶,但也可能没有红利分配。  
☐万能险:可以任意支付保险费以及任意调整死亡保险金给付金额的人寿保险。投保人所交保费被分成两部分:一部分用于保险保障,另一部分用于储蓄投资。

29.您是通过哪些渠道接触到保险理财的？[多选]  
☐电话推销  
☐传单  
☐银行  
☐保险公司  
☐网络  
☐亲戚朋友  
☐从未接触过  
☐其他

30.您对现有各类保险理财产品的满意度是？[单选]  
☐都满意  
☐多数满意  
☐一般  
☐多数不满意  
☐都不满意  
☐不知道

4.在金融消费者权益保护和宣传工作中,您印象最为深刻的银行是 \_\_\_\_\_,理由是 \_\_\_\_\_。

5.在云南金融业“五篇大文章”服务经济社会高质量发展中,您印象最为深刻的银行是 \_\_\_\_\_,理由是 \_\_\_\_\_。

6.您在办理各类保险业务时,对服务最满意的保险公司是 \_\_\_\_\_。理由是 \_\_\_\_\_。

7.您在办理各类保险业务时,对服务最不满意的保险公司是 \_\_\_\_\_。理由是 \_\_\_\_\_。

8.您在购买各类保险产品时,最满意的险种是 \_\_\_\_\_。理由是 \_\_\_\_\_。

9.在金融消费者权益保护和宣传工作中,您印象最为深刻的保险企业是 \_\_\_\_\_,理由是 \_\_\_\_\_。

10.在云南金融业“五篇大文章”服务经济社会高质量发展中,您印象最为深刻的保险企业是 \_\_\_\_\_,理由是 \_\_\_\_\_。

参与须知:请按照题目“单选”或“多选”要求,在选项后打√/即可。填写调查问卷并寄回的读者,将获得参与抽奖的机会,奖品包括价值100元的超市购物卡一份(300名)、2000元现金大奖(1名)。

调查问卷寄至:昆明市丹霞路198号新闻中心1005室,邮编:650118,信封注明“2024金融口碑榜投稿”。