

昆滇 2025 年度普惠金融节 暨 2025 第十八届云南金融百姓口碑榜 调查问卷

姓名: _____

联系电话: _____

投票须知: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,奖品为价值100元的超市购物卡一份(100名)。

调查问卷寄至:昆明市丹霞路198号新闻中心1002室,邮编:650118,信封注明“2025 普惠金融节投稿”。

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
- 自由职业
- 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、理财产品
- 保险产品
- 个人养老金投资品种
- 国债、企业债券
- 黄金
- 基金

- 股票
- 期货、外汇等
- 房地产
- 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,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]

- 买过
- 没有购买

22.依照您目前的经济实力,每年分配于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.疾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
- 社会求助
- 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
- 网页
- 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情况是?[单选]

- 都满意
- 多数满意
- 一般
- 多数不满意

- 都不满意
- 不知道

二、填空题

1.您在办理各类银行业务时,对服务最满意的银行是_____。理由是_____。

2.您在办理各类银行业务时,对服务最不满意的银行是_____。理由是_____。需要从_____等方面改进。

3.您在投资银行理财产品时,最满意的是_____。理由是_____。最不满意的是_____。理由是_____。

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“五篇大文章”助力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_____。需要从_____等方面改进。

8.您在购买各类保险产品时,最满意的险种是_____。理由是_____。最不满意的是_____。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“五篇大文章”助力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_____。