

# 投资者风险测评问卷（个人版）

2023年10月启用

基金账户名称： \_\_\_\_\_

填写日期： \_\_\_\_\_

本公司参考Morningstar晨星基金投资者风险等级评估问卷及评分规则对基金投资者进行风险测评及分类。本问卷旨在了解您可承受的风险程度等情况，借此协助您选择合适的金融产品或金融服务类别，以符合您的风险承受能力。

风险承受能力评估是本公司向客户履行适当性职责的一个环节，其目的是使本公司所提供的金融产品或金融服务与您的风险承受能力等级相匹配。

本公司特别提醒您：本公司向客户履行风险承受能力评估等适当性职责，并不能取代您自己的投资判断，也不会降低金融产品或金融服务的固有风险。同时，与金融产品或金融服务相关的投资风险、履约责任以及费用等将由您自行承担。

本公司提示您：本公司根据您提供的信息对您进行风险承受能力评估，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。

本公司建议：当您的各项状况发生重大变化时，需对您所投资的金融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。

本公司在此承诺，对于您在本问卷中所提供的一切信息，本公司将严格按照法律法规要求承担保密义务。除法律法规规定的有权机关依法定程序进行查询以外，本公司保证不会将涉及您的任何信息提供、泄露给任何第三方，或者将相关信息用于违法、不当用途。

## 投资目标

1. 您的年龄在以下哪个范围内？
  - A. 30岁以下 (5分)
  - B. 30岁至40岁 (4分)
  - C. 40岁至50岁 (3分)
  - D. 50岁至60岁 (2分)
  - E. 60岁以上 (1分)
2. 一般情况下，投资期限越长，能够承担的风险越高。您计划的投资期限有多长？
  - A. 10年以上 (5分)
  - B. 5至10年 (4分)
  - C. 3至5年 (3分)
  - D. 1至3年 (2分)
  - E. 1年以内 (1分)
3. 您打算重点投资于哪些种类的投资品种？
  - A. 复杂或高风险金融产品 (5分)
  - B. 期货、期权等金融衍生品 (4分)
  - C. 股票、混合型基金、股票型基金等权益类投资品种 (3分)
  - D. 债券、债券基金等固定收益类投资品种 (2分)
  - E. 货币市场基金 (1分)

## 财务状况

4. 您的主要收入来源或财富来源是？
  - A. 企业经营 (5分)

- B. 个体经营或财产收入（股权、房租等）（4分）
  - C. 工资收入（3分）
  - D. 退休金（2分）
  - E. 一次性收入（意外收入、继承收入等）（1分）
5. 您的总资产（折合为人民币，不包括住宅和实业投资，包括储蓄、保险、金融产品投资）？
- A. 500万元以上（5分）
  - B. 50万元-500万元（4分）
  - C. 20万元-50万元（3分）
  - D. 10万元-20万元（2分）
  - E. 10万元以下（1分）
6. 在您的总资产中，可用于金融产品投资的比例为？
- A. 50%以上（5分）
  - B. 35%-50%（4分）
  - C. 20%-35%（3分）
  - D. 5%-20%（2分）
  - E. 小于5%（1分）
7. 您每年的税后总收入大致范围在？
- A. 50万元以上（5分）
  - B. 20万到50万元（4分）
  - C. 10万到20万元（3分）
  - D. 5万到10万元（2分）
  - E. 5万元以下（1分）
8. 在您每月的收入中，除去债务偿还与必需支出外，大概有多少比例可以用于储蓄和投资？
- A. 50%以上（5分）
  - B. 35%-50%（4分）
  - C. 20%-35%（3分）
  - D. 5%-20%（2分）
  - E. 小于5%（1分）

### 投资经验

9. 您的投资经验或投资经历如何？
- A. 大部分投资于股票、外汇、期货等（5分）
  - B. 大部分投资于基金、股票、信托产品等（4分）
  - C. 资产均衡的分布于存款、国债、银行理财产品、股票、基金等（3分）
  - D. 大部分投资于存款、国债等（2分）
  - E. 没有证券期货投资知识或金融投资经验（1分）
10. 您有多少年的证券投资经验？
- A. 10年以上（5分）
  - B. 5到10年（4分）
  - C. 3到5年（3分）
  - D. 1到3年（2分）
  - E. 小于1年（1分）

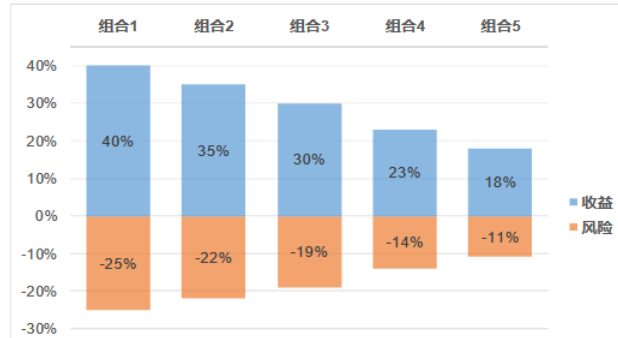
**风险偏好**

11. 下面哪一种描述最符合您的投资态度？

- A. 希望取得高收益，能够接受长期波动，包括本金亏损（5分）
- B. 寻求资金的较高收益，愿意为此承担有限的本金亏损（4分）
- C. 稳健投资，愿意接受短期亏损，但无法接受可能出现的大幅波动（3分）
- D. 保守投资，能够容忍少量本金亏损，愿意承担一定幅度的收益波动（2分）
- E. 厌恶风险，不愿承受任何投资损失，追求稳定回报（1分）（选择此项的投资者将直接认定为C0-风险承受能力最低类别投资者）

12. 右侧是5个组合在一年内的最好和最差的表现。获得潜在最高收益的组合的潜在风险也最大。您偏好持有哪一个组合？

- A. 组合1（5分）
- B. 组合2（4分）
- C. 组合3（3分）
- D. 组合4（2分）
- E. 组合5（1分）



13. “若一项投资计划会带来较高的回报，即使其价值持续大幅下滑，我仍愿意接受该计划。”您是否同意该观点？

- A. 完全同意（5分）
- B. 基本同意（4分）
- C. 部分同意（3分）
- D. 基本不同意（2分）
- E. 完全不同意（1分）

14. 如果您的投资组合随市场在短期内下跌了20%，您会如何反应？

- A. 我可能不会调整我的组合（5分）
- B. 我可能观察一年，再考虑把组合调整成更保守的组合（4分）
- C. 我可能观察6个月，再考虑把组合调整成更保守的组合（3分）
- D. 我可能观察3个月，再考虑把组合调整成更保守的组合（2分）
- E. 我可能立刻调整成更保守的组合（1分）

**诚信记录**

15. 您是否存在不良诚信记录？（不计分）

- 诚信记录良好
- 有不良诚信记录

本人已经了解并愿意遵守国家有关证券市场管理的法律、法规、规章及相关业务规则，本人在此郑重承诺以上填写的内容真实、准确、完整。若本人提供的信息发生重大变化，本人将及时以书面等适当方式通知贵公司。

投资者签章：

年 月 日


根据问卷11题客户投资态度的选择，该客户是否不愿承受投资过程中的任何损失

- 接受可能的损失
- 不愿接受任何损失

投资顾问签章：

年 月 日

## 普通投资者风险匹配告知书及投资者确认函

基金账户名称			
证件类型		证件编号	
投资者类型及风险匹配告知书	<p>尊敬的投资者：</p> <p>根据您提供的相关信息，依据相关法律、法规的规定及我司的投资者风险承受能力评估体系：</p> <p>我司将您认定为：普通投资者</p> <p><b>您的风险承受能力评估结果为：</b></p> <p><small>(注：风险承受能力是根据问卷中所有问题得分及权重计算得出，不依赖于某一个问题的答案得出最终结果(C0除外))</small></p> <p> <input type="checkbox"/> C0-风险承受能力最低类别    <input type="checkbox"/> C1-安益型    <input type="checkbox"/> C2-保守型  <input type="checkbox"/> C3-稳健型    <input type="checkbox"/> C4-积极型    <input type="checkbox"/> C5-激进型         </p> <p>依据我司的投资者风险承受能力与产品风险等级匹配规则，您的风险承受能力等级与<b>我司以下风险等级产品相匹配：</b></p> <p> <input type="checkbox"/> R1-低风险    <input type="checkbox"/> R2-中低风险    <input type="checkbox"/> R3-中风险    <input type="checkbox"/> R4-中高风险    <input type="checkbox"/> R5-高风险         </p> <p>我司在此郑重提醒，我司向您销售的产品或提供的服务将以您的风险承受能力等级和投资品种、期限为基础，若您提供的信息发生任何重大变化，您应当及时以书面等适当方式通知我司。我司建议您审慎评判自身风险承受能力，结合自身投资行为，认真填写投资品种、期限，并做出审慎的投资判断。</p> <p>如同意我司评估结果，请在投资者确认函中签字，以示同意。</p> <p style="text-align: right;">销售机构签章 </p> <p style="text-align: right;">年    月    日</p>		
投资者确认函	<p>摩根基金管理（中国）有限公司：</p> <p>本人已仔细阅读贵司的《投资者类型及风险匹配告知书》，已充分知晓并理解贵司对本人的风险承受能力评估及产品、服务风险等级匹配结果。本人对该《投资者类型及风险匹配告知书》内容没有异议，愿意遵守法律、法规及贵司有关规定，通过贵司购买产品或者服务。</p> <p>本人承诺，将及时以书面等适当方式如实地向贵司告知本人的重大信息变更。</p> <p>本确认函系本人独立、自主、真实的意思表示。</p> <p>特此确认。</p> <p style="text-align: right;"><b>投资者签章</b></p> <p style="text-align: right;">年    月    日</p>		

第一联 登记单位留存



## 普通投资者风险匹配告知书及投资者确认函

基金账户名称			
证件类型		证件编号	
投资者类型及风险匹配告知书	<p>尊敬的投资者：</p> <p>根据您提供的相关信息，依据相关法律、法规的规定及我司的投资者风险承受能力评估体系：</p> <p>我司将您认定为：普通投资者</p> <p>您的风险承受能力评估结果为：</p> <p>(注：风险承受能力是根据问卷中所有问题得分及权重计算得出，不依赖于某一个问题的答案得出最终结果(C0除外))</p> <p><input type="checkbox"/> C0-风险承受能力最低类别    <input type="checkbox"/> C1-安益型    <input type="checkbox"/> C2-保守型</p> <p><input type="checkbox"/> C3-稳健型    <input type="checkbox"/> C4-积极型    <input type="checkbox"/> C5-激进型</p> <p>依据我司的投资者风险承受能力与产品风险等级匹配规则，您的风险承受能力等级与我司以下风险等级产品相匹配：</p> <p><input type="checkbox"/> R1-低风险    <input type="checkbox"/> R2-中低风险    <input type="checkbox"/> R3-中风险    <input type="checkbox"/> R4-中高风险    <input type="checkbox"/> R5-高风险</p> <p>我司在此郑重提醒，我司向您销售的产品或提供的服务将以您的风险承受能力等级和投资品种、期限为基础，若您提供的信息发生任何重大变化，您应当及时以书面等适当方式通知我司。我司建议您审慎评判自身风险承受能力、结合自身投资行为，认真填写投资品种、期限，并做出审慎的投资判断。</p> <p>如同意我司评估结果，请在投资者确认函中签字，以示同意。</p> <p style="text-align: center;">销售机构签章</p> <p style="text-align: right;">年    月    日</p>		
投资者确认函	<p>摩根基金管理（中国）有限公司：</p> <p>本人已仔细阅读贵司的《投资者类型及风险匹配告知书》，已充分知晓并理解贵司对本人的风险承受能力评估及产品、服务风险等级匹配结果。本人对该《投资者类型及风险匹配告知书》内容没有异议，愿意遵守法律、法规及贵司有关规定，通过贵司购买产品或者服务。</p> <p>本人承诺，将及时以书面等适当方式如实地向贵司告知本人的重大信息变更。</p> <p>本确认函系本人独立、自主、真实的意思表示。</p> <p>特此确认。</p> <p style="text-align: center;">投资者签章</p> <p style="text-align: right;">年    月    日</p>		

第二联 投资者留存

## 投资者风险承受能力评估分类说明

### ◇ 66-70 分——激进型(C5)

对于激进型投资者，其投资组合将绝大部分比例投资于股票类资产或股票型基金，并且敢于涉足一些投机领域。为了追求最大回报，同时愿意承受资产价格的短期大幅波动风险，甚至相对长时间亏损的可能。因为其承受较大波动性，投资者最后获得的回报率较难预测。大多数情况下，其长期回报率高于其它较为保守的投资方法。

### ◇ 52-65 分——积极型(C4)

对于积极型投资者，其投资组合较大比例配置股票类资产或股票型基金，同时还有小部分比例配置于债券和现金。此类投资者注重获得丰厚的投资回报，但对大多数投机领域敬而远之。投资价值在短期内可能会有大幅波动。投资期限内，最终获得的投资回报较难预料。大多数情况下，较之其它相对保守的投资方法，这种投资方法的回报率较高，五年以上的投资尤其如此。

### ◇ 33-51 分——稳健型(C3)

对于稳健型投资者，其投资组合均衡配置股票类资产和债券类资产（或股票型基金和债券型基金）以及配置型基金。此类投资者注重获得稳健的投资回报。投资的市值在短期内可能会有一些波动。投资期限内，其综合回报难以准确预测，但也不会过于出乎意外。大多数情况下，相对较为保守的投资方法，这种方法的回报率较高，五年以上的投资更是如此。

### ◇ 19-32 分——保守型(C2)

对于保守型投资者，其投资组合较大比例配置债券类资产或债券型基金，同时也有部分比例配置于股票类资产或股票型基金以及配置型基金。此类投资者注重获得稳定的投资回报，而不追求最大回报，且限制短期内的的大幅波动。投资期限内，虽然难以准确预测其回报率，但是也不会有大起大落的情况。大多数情况下，相对风险较高的投资方法，这种方法的回报率较低，五年以上的投资尤其如此。

### ◇ 14-18 分——安益型(C1)

对于安益型投资者，其投资组合配置在风险最小的领域，如货币市场基金或短债基金。此类投资者注重获得相对确定的投资回报，而不追求最大回报，且限制短期内的的大幅波动。投资期限内，回报率的波动性较小。大多数情况下，相对风险较高的投资方法，这种方法的回报率最低，五年以上的投资尤其如此。

### ◇ 风险承受能力最低类别(C0)

满足下列两个条件之一的自然人投资者认定为风险承受能力最低类别投资者：

条件一：没有风险容忍度或者不愿承受任何投资损失。（对应个人问卷第 11 题 E 选项）

条件二：投资者风险等级评定为安益型(C1)且满足下列情形之一的自然人：

- A. 不具有完全民事行为能力；
- B. 法律、行政法规规定的其他情形。

## 产品风险与投资者风险承受等级匹配表

综合风险	激进型(C5)	积极型(C4)	稳健型(C3)	保守型(C2)	安益型(C1)	风险承受能力最低类别(C0)
高风险(R5)	√	×	×	×	×	×
中高风险(R4)	√	√	×	×	×	×
中风险(R3)	√	√	√	×	×	×
中低风险(R2)	√	√	√	√	×	×
低风险(R1)	√	√	√	√	√	√

注：风险承受等级为风险承受能力最低类别(C0)的个人投资者不允许购买风险错配的产品。