

摩根士丹利华鑫基金管理有限公司个人投资者风险承受能力调查问卷

尊敬的投资者：

为贯彻落实中国证监会颁布的《证券期货投资者适当性管理办法》等法规，规范基金公司的销售行为，确保基金和相关产品销售的适用性，切实保障基金投资者的权益，我公司参考中国基金业协会发布的《基金募集机构投资者适当性管理实施指引（试行）》制定了《个人投资者风险承受能力调查问卷》。

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基金/专户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投资者履行适当性职责的一个环节，其目的是使本公司所提供的基金/专户产品或服务与您风险承受能力等级相匹配。

本公司特别提醒您：

①本公司向投资者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，也不会降低基金/专户产品或服务的固有风险。同时，与基金/专户产品或服务相关的投资风险、违约责任以及费用等将由您自行承担。

②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、准确性和完整性负责。

③随着市场的变化以及经济发展，衡量投资者风险承受力的因素也会随之改变。当您的各项状况发生重大变化时，需对所投资基金/专户产品或接受的服务及时进行重新审视，以确保您的投资决定与可承受的投资风险程度等实际情况一致。

本公司在此承诺，对于您问卷中所提供的一切信息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、泄露给第三方或者将相关信息用于违法、不当用途。

请您仔细阅读并根据实际情况如实回答以下调查问卷：

一、财务状况

1、您的主要收入来源是：

- A、无固定收入（0分）
- B、出租、出售房地产等非金融性资产收入（1分）
- C、利息、股息、转让证券等金融性资产收入（1分）

- D、 生产经营所得（2分）
 - E、 工资、劳务报酬（3分）
- 2、 您的家庭可支配收入是多少？：
- A、 少于 50 万元人民币（1分）
 - B、 50 万-100 万元（不含）人民币（2分）
 - C、 100 万-500 万元（不含）人民币（3分）
 - D、 500 万-1000 万元（不含）人民币（4分）
 - E、 1000 万元及以上（5分）
- 3、 最近您家庭预计进行基金/专户产品投资的资金占家庭现有总资产（不含自住、自用房产及汽车等固定资产）的比例是：
- A、 10%以下（5分）
 - B、 10%-30%（4分）
 - C、 30%-50%（3分）
 - D、 50%-70%（2分）
 - E、 70%以上（1分）
- 4、 您是否有尚未清偿的债务，如有，其性质：
- A、 有，住房抵押贷款等长期定额债务（0分）
 - B、 有，亲朋之间小额借款（5万以内）（1分）
 - C、 有，信用卡欠款、消费信贷等短期信用债务（2分）
 - D、 没有（3分）

二、投资经验

- 5、 您投资股票、基金、信托、私募证券或金融衍生品等风险投资品经历是多长时间：
- A、 没有（0分）
 - B、 2年以内（1分）
 - C、 2—5年（3分）

- D、5—10年（4分）
- E、10年以上（5分）
- 6、以下金融产品，您投资经验在两年以上且投资风险最高的为（以下产品风险由低至高）：
- A、银行存款（0分）
- B、债券、货币市场基金、债券型基金、理财产品或其他固定收益类产品（2分）
- C、股票、混合型基金、股票型基金等权益类投资品种（4分）
- D、期货、期权等金融衍生品、融资融券（5分）
- E、复杂金融产品（6分）
- 7、如果您曾经从事过基金产品投资，您过往的投资总金额大概是多少：
- A、从未投资过基金产品（0分）
- B、10万元以内（1分）
- C、10万元-30万元（3分）
- D、30万元-100万元（4分）
- E、100万元以上（4分）
- 8、以下描述哪种符合您的实际情况（对于多项都符合的情况，请选择分值最高的选项）：
- A、我没有任何金融行业或金融产品工作及学习的经历（0分）
- B、已取得金融、经济或财会等与金融产品投资相关专业学士以上学位（2分）
- C、取得证券从业资格、期货从业资格等证书中的一项及以上（2分）
- D、现在或此前曾从事金融、经济或财会等与金融产品投资相关的工作超过两年（4分）
- E、取得注册会计师证书（CPA）或注册金融分析师证书（CFA）中的一项及以上（5分）

三、投资目标

- 9、您计划中的基金投资期限是多长：
- A、少于1年（1分）
- B、1-3年（2分）
- C、3-5年（3分）

D、5年以上（5分）

10、您打算重点投资于以下哪个投资品种？

A、债券、货币市场基金、债券基金等固定收益类投资品种（1分）

B、股票、指数基金、混合型基金、股票型基金等权益类投资品种（3分）

C、期货、融资融券（4分）

D、复杂金融产品（包括结构化产品劣后级）（5分）

11、您希望获得的年收益率是多少：

A、5%以内（1分）

B、5%-10%（2分）

C、10%-20%（3分）

D、20%-50%（5分）

E、50%以上（6分）

12、假设有两种不同的投资：投资 A 预期获得 5%的收益，有可能承担非常小的损失；投资 B 预期获得 20%的收益，但有可能面临 25%甚至更高的亏损。您将如何进行投资资产配置：

A、全部投资于 A（0分）

B、大部分投资于 A（1分）

C、两种投资各一半（3分）

D、大部分投资于 B（5分）

E、全部投资于 B（6分）

四、风险偏好

13、当您进行投资时，您的首要目标是：

A、尽可能保证本金安全，我不愿意承担任何投资风险，不在乎收益率比较低（0分）

B、产生一定的收益，可以承担少许的投资风险（2分）

C、产生较多收益，可以承担一定的投资风险（4分）

D、实现资产大幅增长，愿意承担很大的投资风险（6分）

- 14、 您认为自己能承受的最大投资损失是多少？
- A、 一点亏损都不能承受（0分）
 - B、 10%以内（1分）
 - C、 10%-30%（2分）
 - D、 30%-50%（4分）
 - E、 50%以上（5分）
- 15、 您打算将自己的基金投资回报主要用于：
- A、 资产增值（1分）
 - B、 本人养老、医疗（3分）
 - C、 履行赡养义务及子女教育（4分）
 - D、 个体生产经营或证券投资以外的投资行为（5分）
 - E、 改善生活（6分）
- 16、 如果您的股票型基金投资暂时亏损了20%，您怎么办：
- A、 无法承受风险，准备赎回或卖掉（1分）
 - B、 3个月到6个月内如果还是亏损20%，就准备赎回或卖掉（2分）
 - C、 1年之内还是亏损20%，就准备赎回或卖掉（3分）
 - D、 2-3年之内都可以持有，等待机会（5分）
 - E、 没关系，我会长期持有，等待机会（6分）

五、其他信息

- 17、 您的年龄是：
- A、 70岁以上（0分）
 - B、 61-70岁（1分）
 - C、 51-60岁（2分）
 - D、 41-50岁（3分）
 - E、 31-40岁（6分）

F、18-30岁（5分）

G、16-18岁（0分）

18、您的最高学历是：

A、初中及以下（0分）

B、中专、高中（1分）

C、大专（3分）

D、本科（4分）

E、硕士、博士及以上（5分）

19、您家庭的就业状况是：

A、未婚，目前暂无稳定收入的工作（0分）

B、未婚，但有稳定收入的工作（1分）

C、您与配偶均没有稳定收益的工作或者已经退休（2分）

D、您与配偶其中一人有稳定收入的工作（3分）

E、您与配偶均有稳定收入的工作（4分）

20、您目前的居住状况是：

A、租房或其他状况（1分）

B、有住房，但每月按揭负担较大（2分）

C、有住房，但每月按揭负担较小（3分）

D、有住房，已付全款（4分）

E、除自有住房外还投资不动产（5分）

六、其他情况（不计分）

21、您是否具有完全民事行为能力？

是

否

投资者风险承受能力评估分类说明：

- 81-100分，积极型投资者，适合高风险、中高风险、中风险、中低风险、低风险等级的基金产

品。

- 61-80 分，成长型投资者，适合中高风险、中风险等级、中低风险、低风险等级的基金产品。
- 41-60分，平衡型投资者，适合中风险、中低风险、低风险等级的基金产品。
- 21-40分，稳健型投资者，适合中低风险、低风险等级的基金产品。
- 0-20分，保守型投资者，适合低风险等级的基金产品。
- 风险承受能力最低类别投资者，适合低风险等级的基金产品。根据《基金募集机构投资者适当性管理实施指引（试行）》，风险承受能力最低类别的普通投资者不得购买高于其风险承受能力范围的基金产品或者服务，也禁止基金募集机构向风险承受能力最低类别的普通投资者销售风险等级高于其风险承受能力的基金产品或者服务。

影响风险承受能力结果的情形：

- 14题选择B则最高认定为稳健型投资者
- 13、14题任意一题选择A，则直接认定为风险承受能力最低类别投资者
- 13题选择A、14题选择B，则直接认定为风险承受能力最低类别投资者
- 如您不具有完全民事行为能力则直接认定为风险承受能力最低类别投资者

问卷声明：

投资者风险承受能力结果告知：

尊敬的投资者（姓名：_____ 基金账号：_____）：

根据您填写的《开放式基金个人投资者风险承受能力问卷》，本公司对您的风险承受能力进行了综合评估，现得到评估结果如下：

您的得分是：_____

您的风险承受能力为：积极型投资者 成长型投资者 平衡型投资者 稳健型投资者
保守型投资者（不含风险承受能力最低类别投资者） 风险承受能力最低类别投资者

您的拟投资期限为：0到1年 1到3年 3到5年 5年以上

您的拟投资品种为：银行存款 债券、货币市场基金、债券型基金、理财产品或其他固定收益类产品 股票、混合型基金、股票型基金等权益类投资品种 期货、期权等金融衍生品、融资融券 复杂金融产品

本公司在此郑重提醒，本公司向您销售的基金产品将以您的风险承受能力等级和投资品种、期限为基础，但本公司履行投资者适当性职责不能取代投资者自身的投资判断，本公司为您提供的适当性匹配意见亦不代表本公司对产品或服务的风险和收益做出实质性判断或保证。若您提供的信息发生任何重大变化，您都应当及时书面通知本公司。本公司建议您审慎评判自身风险承受能力、结合自身投资行为，认真填写您的投资品种、期限，作出审慎的投资判断。

如您在审慎考虑后同意本公司的评估结果，请认真阅读下列内容，并签字以示同意。

摩根士丹利华鑫基金管理有限公司

日期：_____年_____月_____

投资者签署确认：

本人在贵公司的提示下，已经审慎考虑自身的风险承受能力在此确认：

本人的风险承受能力为：积极型投资者 成长型投资者 平衡型投资者 稳健型投资者
保守型投资者（不含风险承受能力最低类别投资者 风险承受能力最低类别投资者

本人的拟投资期限为：0到1年 1到3年 3到5年 5年以上

本人拟投资品种为：银行存款债券、货币市场基金、债券型基金、理财产品或其他固定收益类产品 股票、混合型基金、股票型基金等权益类投资品种 期货、期权等金融衍生品、融资融券 复杂金融产品

本人经贵公司提示，已充分知晓贵公司向本人销售的基金产品将以本人此次确认的风险承受能力等级和投资品种、期限为基础。本人已了解并愿意遵守国家有关基金投资市场管理的法律、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任何重大变化，本人将及时通知贵公司。若因本人未及时通知贵公司相关信息变更而导致本人风险承受能力与购买产品不相匹配，由此引发的后果由本人自行承担。

投资者（签名或盖章）：

签署日期：_____年_____月_____