

投资者风险测评问卷（个人版）

基金账户名称：_____ 填写日期：_____

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。

1、您的主要收入来源是：

- 无固定收入（2分）
- 工资、劳务报酬（1分）
- 生产经营所得（1分）
- 利息、股息、转让等金融性资产收入（1分）
- 出租、出售房地产等非金融性资产收入（1分）

2、您的家庭可支配年收入为（折合人民币）？

- 少于10万元（5分）
- 10万元-30万元（4分）
- 30万元-60万元（3分）
- 60万元-100万元（2分）
- 100万元以上（1分）

3、在您每年的家庭可支配收入中，可用于金融投资（储蓄存款除外）的比例为？

- 小于 10% （5 分）
- 10%-25% （4 分）
- 25%-50% （3 分）
- 50%-70% （2 分）
- 大于 70% （1 分）

4、您是否有尚未清偿的数额较大的债务，如有，其性质是：

- 有，住房抵押贷款等长期定额债务 （5 分）
- 有，信用卡欠款、消费信贷等短期信用债务 （4 分）
- 有，亲戚朋友借款 （3 分）
- 没有 （1 分）

5、您的投资知识可描述为：

- 有限：对金融产品方面的知识很有限 （5 分）
- 一般：对金融产品及其相关风险具有基本的知识和理解 （3 分）
- 丰富：对金融产品及其相关风险具有丰富的知识和理解 （1 分）

6、您的投资经验可描述为：

- 除银行储蓄外，没有其他投资经验 （5 分）
- 购买过债券、保险等理财产品 （4 分）
- 参与过股票、基金等产品的交易 （3 分）
- 参与过权证、期货、期权等产品的交易 （1 分）

7、您有多少年投资基金、股票、信托、私募证券或金融衍生产品等风险投资品的经验？

- 没有经验 （5 分）
- 2 年以内 （4 分）
- 2-5 年 （3 分）
- 5-10 年 （2 分）
- 10 年以上 （1 分）

8、您计划的投资期限是多久？

- 1 年以内 （5 分）
- 1-3 年 （4 分）
- 3-5 年 （3 分）
- 5-8 年 （2 分）
- 8 年以上 （1 分）

9、您打算重点投资于哪些种类的投资品种？

- 货币基金、银行理财产品 (5分)
- 债券或债券型基金 (4分)
- 混合型基金 (3分)
- 股票型基金或股票 (2分)
- 期货、期权等金融衍生品 (1分)

10、您的投资目的？

- 不希望本金损失，希望获得稳定回报 (5分)
- 保守投资，争取本金安全，愿承担一定幅度的收益波动 (4分)
- 寻求资金的较高收益和成长性，愿为此承担有限本金损失 (3分)
- 希望赚取高回报，愿为此承担较大本金损失 (1分)

11、假设有两种投资：投资 A 预期获得 10% 的收益，可能承担的损失非常小；投资 B 预期获得 30% 的收益，但可能承担较大亏损。您会怎么支配您的投资：

- 全部投资于收益较小且风险较小的 A (5分)
- 同时投资于 A 和 B，但大部分资金投资于收益较小且风险较小的 A (4分)
- 同时投资于 A 和 B，各投资 50% (3分)
- 同时投资于 A 和 B，但大部分资金投资于收益较大且风险较大的 B (2分)
- 全部投资于收益较大且风险较大的 B (1分)

12、您认为自己能承受的最大投资损失是多少？

- 5%以内 (5分)
- 5% - 15% (4分)
- 15% - 30% (3分)
- 30% - 50% (2分)
- 超过 50% (1分)

13、在投资过程中，您是否不愿承受任何投资损失或没有风险容忍度？(不计分)

- 是
- 否

14、您是否存在不良诚信记录？(不计分)

- 有
- 没有

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任何重大变化，本人将及时以书面等适当方式通知贵公司。

投资者签章：

投资者风险承受能力评估分类说明

测评总分	风险承受能力等级
总分为 49 分-57 分 且第 13 题选“是”	C0-保守型（最低风险承受能力）
49 分-57 分	C1-保守型
39 分-48 分	C2-平衡型
30 分-38 分	C3-稳健型
21 分-29 分	C4-积极型
12 分-20 分	C5-进取型

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><small>（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-保守型（最低风险承受能力） <input type="checkbox"/>C1-保守型 <input type="checkbox"/>C2-平衡型</p> <p><input type="checkbox"/>C3-稳健型 <input type="checkbox"/>C4-积极型 <input type="checkbox"/>C5-进取型</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-较低风险 <input type="checkbox"/>R3-中等风险 <input type="checkbox"/>R4-较高风险 <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> <div style="text-align: right;">  <p>年 月 日</p> </div>		
投资者确认函	<p>上投摩根基金管理有限公司：</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;">投资者签章</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><small>（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-保守型（最低风险承受能力） <input type="checkbox"/>C1-保守型 <input type="checkbox"/>C2-平衡型</p> <p><input type="checkbox"/>C3-稳健型 <input type="checkbox"/>C4-积极型 <input type="checkbox"/>C5-进取型</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-较低风险 <input type="checkbox"/>R3-中等风险 <input type="checkbox"/>R4-较高风险 <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>上投摩根基金管理有限公司：</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;">投资者签章</p> <p style="text-align: right;">年 月 日</p>		

第二联 投资者留存