

投资者风险测评问卷（机构版）

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。本问卷旨在了解贵单位可承受的风险程度等情况，借此协助贵单位选择合适的金融产品或金融服务类别，以符合贵单位的风险承受能力。

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贵单位的风险承受能力等级相匹配。

本公司特别提醒贵单位：本公司向客户履行风险承受能力评估等适当性职责，并不能取代贵单位自己的投资判断，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贵单位自行承担。

本公司提示贵单位：本公司根据贵单位提供的信息对贵单位进行风险承受能力评估，开展适当性工作。贵单位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：当贵单位的各项状况发生重大变化时，需对贵单位所投资的金融产品及时进行重新审视，以确保贵单位的投资决定与贵单位可承受的投资风险程度等实际情况一致。

本公司在此承诺，对于贵单位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贵单位的任何信息提供、泄露给任何第三方，或者将相关信息用于违法、不当用途。

机构投资者风险等级评估问卷

投资目标

1. 贵司计划的投资期限有多长?

- 10年以上(5分)
- 5至10年(4分)
- 3至5年(3分)
- 1至3年(2分)
- 1年以内(1分)
- 不确定(0分)

2. 贵司打算重点投资于哪些种类的投资品种? (本题为多选, 评分以其中最高分值选项为准)

- 复杂或高风险金融产品(5分)
- 期货、期权等金融衍生品(4分)
- 股票、混合型基金、股票型基金等权益类投资品种(3分)
- 债券、债券基金等固定收益类投资品种(2分)
- 货币市场基金(1分)

3. 在正常的市场情况下, 贵司对这项投资的收益有何期望?

- 获得超越股市表现的高收益, 同时愿意承受比股市更大的波动(5分)
- 获得和股市相近的收益, 同时愿意承受与股市相近的波动(4分)
- 逊于股市表现, 但能取得适度盈利, 同时波动较小(3分)
- 长期收益高于定期存款, 同时波动较小(2分)
- 收益保持高度稳定, 不愿承受任何投资损失(1分)

4. 有些投资者希望每年可以获得稳健的现金分红, 也有一些投资者不希望获得现金分红, 而是进行再投资。贵司对待分红的态度是?

- 不希望获得分红, 希望盈利全部被用来进行再投资(5分)
- 对是否分红持无所谓的态度(4分)
- 希望在获利的年份可以获得适度分红(3分)
- 希望每年可以获得适度分红(2分)
- 希望每年可以获得不低于银行存款利息的分红(1分)
- 主要投资货币市场基金, 不适用(0分)

财务状况

5. 贵司的净资产规模为?

- 超过1亿元(5分)
- 5000万元到1亿元(4分)
- 2000万元到5000万元(3分)
- 500万元到2000万元(2分)
- 500万元以下(1分)

6. 贵司目前的投资规模占净资产比例范围在?

- 大于40%(5分)
- 30%到40%(4分)
- 20%到30%(3分)
- 10%到20%(2分)
- 10%以下(1分)

7. 根据贵司目前以及将来预期的现金需求，您们可以将多少比例的投资收益用于再投资？

- 将所有投资收益用于再投资(5分)
- 50%以上的收益用于再投资(4分)
- 20%至50%的收益用于再投资(3分)
- 20%以下的收益用于再投资(2分)
- 所有收益都不做再投资，而用做他用(1分)
- 不适用(0分)

8. 贵司是否有尚未清偿的数额较大的债务？如有，主要是：

- 没有数额较大的债务(5分)
- 民间借贷(4分)
- 通过担保公司等中介机构募集的借款(3分)
- 公司债券或企业债券(2分)
- 银行贷款(1分)

9. 贵司的主要投资资金来源是？

- 其它大型机构投资者(5分)
- 其它小型机构投资者(4分)
- 个人投资者(3分)
- 自有资金(2分)
- 负债(1分)

10. 公司面临的现金流压力是：

- 现金流长期充裕，几乎没有压力(5分)
- 现金流长期较充裕，短期内不会有压力，长期压力较小(4分)
- 现金流长期有一定压力，需要一定的投资收益弥补现金流(3分)
- 现金流短期有一定压力，需要流动性较高的投资(2分)
- 现金流短期压力很大，有可能需要随时将投资变现弥补现金流(1分)

投资经验

11. 股票、债券、基金、外汇、商品、专户理财、期货和融资融券，这八类投资工具贵司深入研究过几种？

- 7-8种(5分)
- 5-6种(4分)
- 3-4种(3分)
- 1-2种(2分)
- 都没有研究过(1分)

12. 下列哪项描述最接近贵司目前的证券投资经验？

- 非常丰富，除股票、债券外，还参与过分级基金、期货、权证等高风险品种(5分)
- 较丰富，参与过股票、债券、基金等品种的投资但未涉足衍生品(4分)
- 一般，除银行活期账户和定期存款外，主要参与国债、债券型基金、银行理财产品等低风险品种(3分)
- 有限，主要以银行活期账户和定期存款为主(2分)
- 没有证券期货投资知识或金融投资经验(1分)

13. 贵司的投资研究团队人员的平均从业经验是多少年？

- 10年以上(5分)
- 5至10年(4分)
- 3至5年(3分)

- 1至3年(2分)
- 1年以下(1分)
- 未配备投资研究团队人员, 不适用(0分)

风险偏好

14. 下面哪一种描述最符合贵司对今后三个月投资表现的态度?

- 无所谓, 一个季度的收益表现没有任何意义(5分)
- 这个期间出现亏损不会让我们忧虑(4分)
- 若亏损高于10%, 我们会感到担心(3分)
- 若亏损高于5%, 我们会感到担心(2分)
- 我们只能容忍少量短期亏损(1分)
- 不希望出现亏损(0分)

15. 如果贵司的一笔投资在6至9个月内市值下降了20%, 而研究团队的研究表明该投资被低估, 但不确定何时能回归应有价值, 贵司会如何处理这笔投资?

- 购买更多的同类资产(5分)
- 保留现有资产不动(4分)
- 卖掉少量该类资产(3分)
- 卖掉大部分该类资产(2分)
- 全部卖掉该类资产(1分)
- 不考虑此类风险投资, 此项不适用(0分)

16. 考虑到资本市场的起伏, 下列哪一种可能的投资组合回报是贵司最满意的?

	第一年	第二年	第三年	第四年	第五年	平均回报
<input type="checkbox"/> A(5分)	14%	-21%	40%	-4%	31%	12%
<input type="checkbox"/> B(4分)	9%	-11%	26%	3%	18%	9%
<input type="checkbox"/> C(3分)	-6%	7%	21%	2%	8%	6%
<input type="checkbox"/> D(2分)	2%	5%	6%	0%	7%	4%
<input type="checkbox"/> E(1分)	3%	3%	3%	3%	3%	3%

诚信记录

17. 贵司是否存在不良诚信记录? (不计分)

- 有
- 没有

本机构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, 本机构在此郑重承诺以上填写的内容真实、准确、完整。若本机构提供的信息发生任何重大变化, 本机构将及时书面通知贵公司。

机构公章:

投资者风险承受能力评估分类说明

▶ 10分-20分 C1-安益型

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。

▶ 21分-36分 C2-保守型

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，同时也有一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。

▶ 37分-59分 C3-稳健型

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。


▶ 60分-75分 C4-积极型

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。

▶ 76分-80分 C5-激进型


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。

普通投资者风险匹配告知书及投资者确认函

机构名称			
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>根据贵机构填写的相关信息，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> 我司将贵机构认定为：普通投资者</p> <p> 您的风险承受能力评估结果为：</p> <p><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、服务风险等级匹配规则，贵机构的风险承受能力等级与我司以下风险等级产品、服务相匹配。</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，我司向贵机构销售的产品或提供的服务将以贵机构的风险承受能力等级和投资品种、期限为基础，若贵机构提供的信息发生任何重大变化，贵机构应当及时以书面方式通知我司。我司建议贵机构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。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。</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> <div style="text-align: right; margin-top: 20px;">  </div>		
投资者确认函	<p>上投摩根基金管理有限公司：</p> <p>本机构已仔细阅读贵司的《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机构的风险承受能力评估及产品、服务风险等级匹配结果。本机构对该《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>本机构承诺，将及时以书面方式如实地向贵司告知本机构的重大信息变更。</p> <p>本确认函系本机构独立、自主、真实的意思表示。</p> <p>特此确认。</p> <p style="text-align: right; margin-top: 20px;">机构公章</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

机构名称			
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>根据贵机构填写的相关信息，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> 我司将贵机构认定为：普通投资者</p> <p> 您的风险承受能力评估结果为：</p> <p><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、服务风险等级匹配规则，贵机构的风险承受能力等级与我司以下风险等级产品、服务相匹配。</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，我司向贵机构销售的产品或提供的服务将以贵机构的风险承受能力等级和投资品种、期限为基础，若贵机构提供的信息发生任何重大变化，贵机构应当及时以书面方式通知我司。我司建议贵机构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。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。</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> <div style="text-align: right; margin-top: 10px;">  </div>		
投资者确认函	<p>上投摩根基金管理有限公司：</p> <p> 本机构已仔细阅读贵司的《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机构的风险承受能力评估及产品、服务风险等级匹配结果。本机构对该《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> 本机构承诺，将及时以书面方式如实地向贵司告知本机构的重大信息变更。</p> <p> 本确认函系本机构独立、自主、真实的意思表示。</p> <p> 特此确认。</p> <p style="text-align: right; margin-top: 20px;">机构公章</p>		

第二联 投资者留存