



# 特定客户资产管理计划投资人风险承受能力调查问卷

## (适用于一般级个人投资人)

尊敬的投资人：

首先感谢您基于对摩根士丹利华鑫基金管理有限公司的信任，参与摩根士丹利华鑫基金管理有限公司特定客户资产管理计划（以下简称为“专户产品一般级”）。请您进行投资风险承受能力自评，了解自身风险承受能力，并选择与自身风险承受能力相匹配的专户产品。

投资风险承受能力测试内容及结果仅供参考，实际投资请慎重。

市场有风险，投资需谨慎。

请您仔细阅读并回答以下调查问卷：

### 1. 您的年龄是

- 1) 70岁以上，含70岁（0分）
- 2) 55-70岁，含55岁（2分）
- 3) 25岁以下（4分）
- 4) 45-55岁，含45岁（6分）
- 5) 25-30岁，含25岁（8分）
- 6) 30-45岁，含30岁（10分）

备注：70岁以上（含70岁）的客户不允许购买此类风险的产品。

### 2. 您个人目前准备投资的专户产品金额占您或者家庭所拥有总资产的比重是多少：（备注：总资产包括存款、证券投资、房地产及实业等）

- 1) 75-100%（1分）
- 2) 50-75%（2分）
- 3) 25-50%（6分）
- 4) 10-25%（8分）
- 5) 0-10%（10分）

### 3. 您或您的家庭财务状况属于以下哪一种：

- 1) 年收入在100万元以下，或者，年收入超过100万但收入和支出相抵或有未到期负债。（1分）
- 2) 年收入100万元至200万元，或者，年收入超过200万但花销较大，结余少于100万。（2分）
- 3) 年收入200万元至500万元，或者，有300万以上的积蓄。（6分）
- 4) 年收入500万元至1000万元，或者，有500万以上的积蓄，并已有一定的投资。（8分）
- 5) 年收入1000万元以上，同时已有大量的投资。（10分）

### 4. 您计划中的专户产品投资期限是多长：

- 1) 少于一年（2分）
- 2) 一年至一年半（4分）
- 3) 一年半至两年（6分）
- 4) 两年至三年（8分）
- 5) 三年以上（10分）

### 5. 您投资专户产品主要用于什么目的：

- 1) 资产保值（2分）
- 2) 养老、子女教育（3分）
- 3) 财富增值并有经常性收益（6分）
- 4) 追求财富快速增值（8分）
- 5) 财务自由（10分）

### 6. 您是否有过股票或公募基金、专户、集合理财产品等的投资经历，如有投资时间是多长：

- 1) 没有（1分）
- 2) 有，但是少于一年（3分）
- 3) 有，在一年至三年之间（6分）
- 4) 有，在三年至五年之间（8分）
- 5) 有，长于五年（10分）

### 7. 您以往的投资经历涉及的投资品种，最高风险的是：（选项的评分越高，风险越高）

- 1) 银行储蓄、国债（1分）
- 2) 保险、银行理财产品（4分）
- 3) 公募基金（6分）
- 4) 股票（8分）
- 5) 期权、期货、阳光私募（10分）



## 8. 以下几种投资模式，您更偏好哪种模式：

- 1) 收益只有5%，但不亏损（1分）
- 2) 收益15%，但可能亏损5%（2分）
- 3) 收益是30%，但可能亏损15%（4分）
- 4) 收益50%，但可能亏损30%（6分）
- 5) 收益80%，但可能亏损60%（8分）
- 6) 收益是100%，但可能亏损100%（10分）

## 9. 如果您的专户产品投资在短期内亏损了30%，您怎么办：

- 1) 无法承受风险，准备全部退出（2分）
- 2) 至少退出部分专户产品份额并等待市场回暖（4分）

3) 会密切留意市场的走势，继续持有并观望（6分）

4) 没关系，直到产品到期都可以持有（8分）

5) 如产品处于开放期，趁低价再行参与，并持有到期（10分）

## 10. 您的家人或朋友认为您在投资中是什么样的风险承担者：

- 1) 无法承受风险（2分）
- 2) 虽然厌恶风险但愿意承担一些风险（4分）
- 3) 在深思熟虑后愿意承担一定的风险（6分）
- 4) 敢冒风险，比较激进，能承受5倍以内的杠杆（8分）
- 5) 爱好风险，相当激进，能承受5倍以上的杠杆（10分）

## 得分说明

15-40分，保守型，该类型投资者对投资比较谨慎，希望能够尽量回避风险，并且在保证本金安全的基础上能有一定的增值收入。在掌握充分信息的情况下，该类投资者也会进行主动的风险投资，但一般情况下更愿意将资金投资于风格稳健的专户产品。

41-60分，稳健型，该类型投资者清楚自己的风险收益，对投资风险有所了解，愿意在承担一定风险的前提下获取较高的收益，希望投资收益能够长期稳步增长。所以常常将大部分资金投入到了稳健型专户产品，小部分资金投入到了风格较为激进的专户产品。

61-100分，积极型，该类型投资者不排斥冒险，并期望能够获得资金的长期增值，接受收益的正常波动，常常会为提高收益而采取主动投资，并且愿意为此承受较大的风险。

您的得分是\_\_\_\_\_分，您属于\_\_\_\_\_类型投资者。

## 投资人申明

通过以上风险承受能力调查，本人已经了解自己的风险投资偏好，本人将仔细阅读所选专户产品的资产管理合同及投资说明书，在充分知晓参与的专户产品风险之后，如选择参与，本人愿自行承担所选专户产品的风险，本人自愿签字或盖章确认：

申请人/代理人/监护人签字：

年 月 日