

客戶投資取向調查問卷

介紹

我們為何作此調查問卷？

了解閣下的投資目標、投資風險承受能力以及投資知識及經驗，對確保我們為閣下推薦合適的投資產品而言至關重要。這些資料將有助我們確定閣下與我們銀行業務關係的投資取向。

填妥本調查問卷後，閣下須確認本身的客戶投資取向投資取向評級（分為1至6級）。經確認的投資取向評級將用作我們向閣下提供投資建議的指引。

除本文件中的問題外，渣打銀行香港有限公司（本行）可能使用您之前提供給我們的信息。通過填寫此表格，您確認之前提供給銀行的資料仍然完整和準確。

我們或會定期要求閣下重新確認或更新閣下的客戶投資取向。一旦出現變動而可能影響閣下的投資目標、投資風險承受能力或財務狀況，請通知我們，以便我們協助閣下重新評估閣下的客戶投資取向。

務請注意，我們能否進行適當性評估將取決於閣下向我們提供的資料，包括本調查問卷及透過其他渠道提供的資料。任何不準確或不完整的資料均可能影響我們向閣下提供合適的投資建議，並導致閣下選擇並不適合閣下的投資產品或交易。

誰應完成本調查問卷？

就個人戶口持有人而言，本調查問卷應由戶口持有人完成。

對於聯名賬戶，每位希望就該聯名賬戶做出投資決定並與本行進行交易的聯名賬戶持有人應獨立填寫一份問卷。根據賬戶操作授權，任何賬戶持有人均可以（a）以所有賬戶持有人的聯名名義進行投資交易，以及（b）交易符合他/她的個人投資取向評級，而該評級可能高於其他賬戶持有人的投資取向評級。

我們將如何運用此資料向閣下提供投資建議服務？

我們透過分析流程釐定可供我們客戶投資的產品的風險水平，產品評級介乎1至6級。我們將利用閣下的投資取向評級及產品風險評級*以及其他相關資料評估個別投資是否適合閣下。

儘管我們就投資產品作出建議，閣下作出投資決定前仍須考慮是否樂意接受該投資產品的特點及風險。

倘若我們已提醒閣下，閣下的投資決定將導致閣下的資產過於集中，而閣下仍決定繼續採用該投資方法，我們將要求閣下正式承認閣下向我們作出有關指示。我們建議閣下審慎行事，因為投資組合過於集中可能導致波動及虧損增加。

更多資訊

您可以通過網上銀行或手機銀行自行完成此問卷，也可以在我們非銷售人員的協助下完成。閣下如有任何疑問，請即與閣下的客戶經理討論。

*所有銀行均設有分析流程，對投資產品進行風險評級以及評估客戶風險承受能力。不同銀行對產品及客戶投資風險評級的結果有所不同，同樣，客戶及銀行的觀點亦可能有所不同。值得注意的是，即使客戶認為某一產品或投資取向風險較低，但銀行可能認為風險較高，反之亦然。這類差異可能導致客戶所得的結果有所不同。

客戶投資取向等級

1	避險	閣下不希望承擔任何投資風險，並希望按活期存款利率令資本增值，以保障閣下的資本，但活期存款利率未必會跟上通脹率。閣下不希望投資於可能會造成投資虧損的投資產品。
2	保守	閣下的目標是獲得高於活期存款利率的投資回報。閣下願意接受低水平的投資回報潛力，並接受一定投資風險以達致閣下的目標。閣下知悉，閣下初始投資的價值可能有所波動，而閣下在追求長期投資回報目標時，有能力承擔投資年期內的潛在資本虧損。
3	適度	閣下希望透過平衡增長型與收益型資產（主要由固定收益及股票組合）的比例，達致適度的資本增長及收益平衡。雖然潛在回報較高，但閣下明白資本虧損的可能性亦較高。閣下知悉，閣下初始投資的價值可能有所波動，而閣下在追求長期投資回報目標時，有能力承擔投資年期內的潛在資本虧損。
4	適度進取	閣下的目標是獲得較高的潛在資本回報，並願意接受較高水平的虧損/波動。與長期資本增長相比，保本並非主要的考慮因素。閣下的投資組合主要以增長型資產為主（即股票投資比重較高），同時投資於另類資產及固定收益以分散風險。閣下知悉，閣下初始投資的價值可能出現較高波動，而閣下在追求長期投資回報目標時，有能力承擔投資年期內較大的潛在資本虧損。
5	進取	閣下希望大幅提升投資的長期預計價值，並接受可能導致較高的波動及資本回報風險。典型的客戶投資組合主要以增長型資產為主（即主要投資於股票）。閣下知悉，閣下初始投資的價值可能出現大幅波動，而閣下在追求長期投資回報目標時，有能力承擔投資年期內顯著的潛在資本虧損。
6	非常進取	閣下希望以極大幅度提升投資的長期預計價值，並接受可能導致顯著的波動及資本回報風險。典型的客戶投資組合明確由增長型資產組成（即僅投資於股票）。閣下知悉，閣下初始投資的價值可能出現極大波動，而閣下在追求長期投資回報目標時，有能力承擔投資年期內嚴重的潛在資本虧損。

重要提示：

務請注意，投資組合由下跌恢復至投資的初始水平，需時將視乎投資而有所不同，投資風險愈高，潛在損失愈大及潛在回收期愈長。回收甚至有可能不會發生。

第一部分：您的資料

1. 姓名：

2. 出生日期： (DD/MM/YYYY)

3. 就業狀況：

☐ 受薪

☐ 自僱

☐ 失業/家庭主婦/學生

☐ 退休

☐ 其他

4. 閣下的最高學歷：

- ☐ 小學或以下（例如：小學程度/無正規教育）
- ☐ 中學（例如：中學程度/GCE A level/ O level）
- ☐ 高等教育或以上（例如：高等教育/專業資格/技術學院/大學/職業學院/文憑持有人）

第二部分：投資知識及經驗

5a. 請閣下說明就以下資產類別所具備的知識及/或經驗水平。

產品	子類別	A. 沒有知識及經驗	B. 具備知識，但沒有經驗	C. 具備知識及經驗
1 債務證券	1.1 由政府、企業或銀行發行的票據/債券及永續債券/無或然條款的優先股			
	1.2 可換股債券			
	1.3 或有混合證券（例如或有可換股債券(CoCos)、附有「無法續存事件」條款或明確的撤減觸發機制的產品，附有吸收虧損特點債券			
2 基金	2.1 互惠基金 / 流動性另類投資基金			
	2.2 對沖基金 / 組合式對沖基金			
	2.3 私募股權基金			
3 交易所交易工具（股票/基金/票據）	3.1 在公共交易所（例如紐約證券交易所、納斯達克、香港交易所、新交所）上市的股票、房地產投資信託基金或交易所交易基金（ETF）			
	3.2 交易所交易票據、複雜 ETF 或交易所交易票據（例如反向、商品、槓桿、專有指數、REIT 或信用 ETF、衍生品 ETF、反向、槓桿、信用或結構性 ETF、追蹤專有指數的 ETF）			
4 結構性產品	4.1 第 1 類 - 結構性產品（例如貨幣掛鈎存款）			
	4.2 第 2 類 - 結構性產品（例如結構性投資系列（SIS）、升壓固定利率票據、上限及下限浮動利率票據）或任何股權結構性產品（例如，股票掛鈎票據、固定息票票據、範圍應計票據、參與票據、CertPlus 或紅利增強票據、助推票據、數字票據、雙贏票據）			
	4.3 第 3 類 - 結構性產品（例如信用掛鈎票據（CLN）、總回報 CLN）			
5 場外產品	5.1 遠期			
	5.2 互換及合約型衍生工具（例如可能與外匯、利率、股票、商品、信用相關參考資產掛鈎的場外衍生品合約（如期權、累計期權/累沽期權））			
6 投資相連保險	投資相連壽險（ILAS）			
7 財富槓桿	使用信用貸款服務，借入貸款金額為客戶初始投資金額的倍數用以購買投資產品，而該購入投資產品會被用作該貸款的抵押品			

5b. 您對衍生工具產品有任何知識和/或經驗嗎？

- ☐ 沒有。我對衍生工具產品沒有任何知識和經驗。
- ☐ 有。我通過以下方式獲得與衍生工具產品相關的知識和/或經驗。

(請在第I和II部分選擇至少一個/多個原因或是在第III部分說明您的交易經驗。)

I. 與衍生工具產品相關的培訓/課程/持有相關的專業資格：	II. 來自以下與衍生工具產品相關的工作經驗：
<input type="checkbox"/> 教育機構（例如學院、大學、職業院校）	<input type="checkbox"/> 投資產品開發/ 培訓導師
<input type="checkbox"/> 專業機構（例如特許財經分析師，認可財務策劃師，專業風險管理師，金融風險管理師）	<input type="checkbox"/> 投資產品銷售及推廣
<input type="checkbox"/> 銀行	<input type="checkbox"/> 合規及法律
<input type="checkbox"/> 其他財務機構	<input type="checkbox"/> 其他
III. 交易經驗	
<input type="checkbox"/> 有。我於過往3年內投資任何衍生產品達5次或以上。	
<input type="checkbox"/> 沒有。我於過往3年內沒有投資任何衍生工具產品達5次或以上。	

注：槓桿外匯交易不屬於衍生工具產品

第三部分：財務狀況

6. 您的淨流動資產和非流動資產是多少？

您提供的流動資產和非流動資產資料將有助本行提供財富規劃和流動性規劃的方案。

流動資產	港元
現金及存款（包括港元及外幣）	<input type="text"/>
投資產品（不包括您無法主動清算的投資和房地產）	<input type="text"/>
減：未償還貸款或信貸（不包括按揭貸款）	<input type="text"/>
估計淨流動資產總值	<input type="text"/>

注：流動資產為易於套現的資產，例如銀行賬戶中的資金、貨幣市場工具、交易活躍的股票、債券和互惠基金。然而，房地產、錢幣收藏及藝術品均不被視為流動資產。

非流動資產	港元
非流動性投資和房地產	<input type="text"/>
其他資產	<input type="text"/>
減：未償還貸款或信貸（包括按揭貸款）	<input type="text"/>
估計淨非流動資產總值	<input type="text"/>

7. 您估計的每月和每年可支配收入（來自所有來源）是多少？

估計每月和每年的可支配收入（來自所有來源）	港元
預計每月稅後收入（包括工資、租金收入、投資收入）	<input type="text"/>
減：預計每月費用（包括租金、水電費、抵押貸款、保險費和/或貸款支出）	<input type="text"/>
估計每月的可支配收入	<input type="text"/>
估計每年的可支配收入	<input type="text"/>

8. 考慮到您在第7題中提供的估計可支配收入，您是否需要依賴或需要動用渣打香港的大部分儲蓄和投資以維持基本生活開支？

您就此問題的回答對於銀行評估您的特定客戶狀態非常重要。

☐ 是 ☐ 不是。我的定期收入，及/或儲蓄，及/或投資足夠維持基本生活開支。

9. 未來12個月，閣下經渣打銀行進行投資可承受的最大損失百分比（%）？損失承受能力指在不影響現時生活水平的情況下（例如無法支付每月生活開支或無法償還每月財務責任），閣下可承受的損失百分比。

注：此處引用的最大百分比僅供參考

- ☐ A. 低於1%
不願意接受任何虧損
- ☐ B. 1% 至10%
願意接受非常輕微虧損
- ☐ C. >10% 至15%
願意接受相對輕微虧損
- ☐ D. >15% 至20%
願意接受輕微虧損
- ☐ E. >20% 至30%
願意接受中度虧損
- ☐ F. 30% 以上
願意接受大幅波動

10. 閣下是否需要向渣打銀行提取投資中的現金價值？

- ☐ A. 未來12個月，我可能需要提取渣打銀行投資中的75% 現金價值。
- ☐ B. 未來12個月，我可能需要提取渣打銀行投資中的50% 現金價值。
- ☐ C. 未來12個月，我可能需要提取渣打銀行投資中的25% 現金價值。
- ☐ D. 未來12個月，我可能需要提取渣打銀行投資中的10% 現金價值。
- ☐ E. 我無須提取渣打銀行投資中的現金價值以應付流動資金需求。

第四部分： 投資目標

11. 投資的年期各不相同。部分投資屬固定年期，且投資期可能較長，部分甚至有鎖定期。閣下可接受的投資組合內任何投資的最長投資年期？

- ☐ A. 1年以下
 ☐ B. >1至3年
 ☐ C. >3至5年
 ☐ D. 5年以上

12. 閣下的投資目標及風險態度？

我的投資目標及風險態度是....	例如
<input type="checkbox"/> A. 保本，我不願意承擔任何投資風險。	定期存款可達到這個目標。
<input type="checkbox"/> B. 實現高於存款利率的投資回報，但僅承擔佔我投資1%至10% *的低水平投資風險。	政府債券等產品可達到這個投資目標。
<input type="checkbox"/> C. 實現低至適度的投資收益及/或資本增值，可承擔佔我投資10%至15% *的適度投資風險。	投資級別企業債券等產品可達到這個投資目標。
<input type="checkbox"/> D. 實現適度至大幅度的投資收益及/或資本增值，可承擔佔我投資大於15%至20% *的高投資風險。	股票投資基金等產品可達到這個投資目標。
<input type="checkbox"/> E. 實現大幅度的投資收益及/或資本增值，可承擔佔我投資大於20%至30% *的顯著投資風險。	股票等產品可達到這個投資目標。
<input type="checkbox"/> F. 實現極大幅度的投資收益及/或資本增值，可承擔佔我投資30% *以上的極大投資風險，當中可能包括十分進取的策略，部分策略可能涉及槓桿，並可能導致閣下所承受的虧損多於初始投資。	對沖基金等產品可達到這個投資目標。

*註：所示百分比乃根據各類投資組合平均歷史表現並運用假設計算，並不反映對潛在虧損的預測。實際波動可能視乎投資性質而有所不同。投資風險是指年利率，由於市場波動，有時可能會超出指定的百分比。

客戶投資取向調查結果

我們的評估

根據閣下對本調查問卷的回覆，閣下的客戶投資取向評級如下。渣打銀行香港將根據本客戶投資取向風險概況向閣下推薦投資策略。

- ☐ 1. 避險
- ☐ 2. 保守
- ☐ 3. 適度
- ☐ 4. 適度進取
- ☐ 5. 進取
- ☐ 6. 非常進取

客戶選擇較低的客戶投資取向評級

倘若閣下不同意客戶投資取向評級評估，可選擇進取程度較低的評級。請確認閣下屬意的較低客戶投資取向評級：

- ☐ 1. 避險
- ☐ 2. 保守
- ☐ 3. 適度
- ☐ 4. 適度進取
- ☐ 5. 進取

客戶聲明

重要提示：請注意，此文件包含重要的聲明和確認信息，本行將依據這些聲明和確認信息處理您在本行或通過本行進行的投資。如果您不理解此文件的內容或不理解本行代表向您說明的信息，可在簽署本文件之前向第三方尋求獨立建議。一旦您簽署本文件，即表明您接受其內容。如果本文件為空白或不完整，請勿簽署本文件。如果該文檔翻譯為英文之外的其他語言版本，並且這兩種版本之間有任何不一致，您同意以英文版本為準。

1. 我確認並同意：

- (a) 本人不應依賴渣打銀行（香港）有限公司（「渣打銀行」）的任何通訊（書面或口頭）作為與本問卷相關的意見或建議。渣打銀行並不擔任為顧問，亦對本人沒有受託責任。渣打銀行沒有向本人提供任何與本問卷有關的意見或建議。因此，渣打銀行並不會確定本人對本問卷中問題的回答是否合適。
- (b) 我了解我的客戶投資取向評級，我有能力承擔與我的評級相關的風險。
- (c) 渣打銀行依賴本人在本問卷中提供的信息的準確性和完整性來評估本人的客戶投資取向評級。
- (d) 我進行/將要進行的客戶投資取向的結果是專門為渣打銀行了解我的風險狀況而設計的。它們無法與我為香港或其他地點的其他銀行進行/可能或將會進行的客戶投資取向或同類結果進行比較。
- (e) 對於因我的客戶投資取向評級而直接或間接引起的任何損失或損害（包括特殊、附帶或後果性損失或損害），渣打銀行並不承擔任何責任，即使為已知該等損失的可能性或損害，包括但不限於本問卷、其內容或相關服務的任何缺陷、錯誤、不完善、故障、錯誤或不準確，或由於本問卷或任何其中的一部分或任何內容。

2. 我進一步確認並同意：

- (a) 銀行條款及細則已由渣打銀行提供給本人，並可在渣打銀行網頁查閱，該條款及細則會不時更新。
- (b) 銀行條款及細則適用於任何使用渣打香港的服務，以及本人經手或透過渣打香港進行的相關投資產品（投資連結保險產品除外）的所有交易。
- (c) 渣打銀行可根據需要為該等交易或提供該等服務開立該等賬戶。銀行會將此類使用或交易視為接受銀行條款和條件。

3. 本人了解並同意，根據我們的銀行服務承諾，本人已作出賠償、授權、同意和棄權，並同意渣打銀行的有限責任。

4. 本人同意渣打銀行：

- (a) 使用、收集和/或披露我的個人數據和/或本問卷中的信息。
- (b) 根據渣打銀行網頁上提供的渣打銀行隱私聲明處理我的個人信息。這包括渣打香港使用我的個人資料來評估我對產品和服務的適合性，並與我/我們聯繫以提供進一步的財務建議；和
- (c) 根據渣打香港的政策、條款和條件或渣打香港不時向本人提供的通知使用、收集和/或披露本人的個人信息。

5. 特定客戶是指理解風險和承受投資潛在損失能力較低的客戶。在完成客戶投資取向或如相關屬性有任何變化，銀行將通過特定客戶評估客戶可能無法理解風險，承受潛在風險及潛在投資損失的風險程度。當處理與特定客戶有關的交易時，本行會額外注意並在某些情況下為特定客戶提供額外的保障。

6. 本問卷及結果僅供您參考，不構成推薦/招攬購買任何金融產品和服務的要約，不應被視為投資建議或建議。您對本問卷中問題的回答有助於表明您對風險的取向以及您可能屬於哪種風險狀況。銀行不收取進行本問卷的費用。

7. 請注意，任何未能完全披露的全部或任何個人情況（例如財務狀況）。不準確、不完整或過時的資料都可能影響我們評估您對投資風險的取向。如果情況發生任何變化，可能影響您對本問卷任何問題的回答，我們強烈建議您重新填寫本問卷。

8. 本問卷收集的個人資料將由本行保密。本行、第三方保險公司或渣打集團內的任何其他公司可能會根據對本行的保密義務使用這些數據來設計和/或營銷金融產品或保險產品和服務。

客戶姓名及簽名:

日期

- ☐ Branch Instruction
[]
- ☐ Phone Instruction
[]
- ☐ Online/Mobile Banking
[]

免責聲明：這是您對客戶投資取向 / 問卷的回覆而自動生成的記錄。如果您覺得此記錄（包括客戶投資取向 評級）不能反映您目前的情況，您可以通過以下任何一個方式更新客戶投資取向：

1. 通過渣打銀行網頁登錄我們的網上銀行。完成並提交問卷
2. 下載渣打手機銀行應用程序並通過手機銀行完成問卷調查
3. 親臨本行任何一間分行

代表聲明

本人聲明，在本問卷中向銀行提供的資料是嚴格保密的，僅用於/將用於推薦合適投資產品過程中，不得用於任何其他用途目的。

代表姓名及簽名:

日期