

购买渣打银行（中国）有限公司（以下称“渣打银行”）代理的基金产品须接受客户风险承受能力测试，即如实填写并完成《客户投资评估》问卷。《客户投资评估》问卷旨在帮助您更好地了解您的财务状况、投资目标、投资经验和对投资风险的承受能力。您需根据自己独立的判断，亲自回答所有问题。通过完成客户投资评估问卷，您可以获得您的风险偏好结果作为参考，我们将根据您的风险偏好为您提供合适的投资方案。

## 第一次评估

首次购买渣打银行代理的基金产品，您需亲临渣打银行相关分支行进行您的第一次客户投资评估。

## 续评

评估结果自您于行内签署或通过我行网上银行渠道确认完成《客户投资评估》问卷之日起一年内有效，一旦逾期将失效，或您希望更改问卷中的答案，请您亲临渣打银行或通过登录渣打银行个人网上银行“客户投资评估”选项进行更新。更新后的结果将取代之前通过任何渠道完成的任何形式的客户投资评估结果。

## 客户及产品风险评级

### 客户风险测评

易受影响的客户

← 识别易受影响的顾客。

净资产信息

← 此信息可帮助了解客户总财富的状况

投资目标

← 客户的整体投资目标

投资回报预期

← 客户想要他/她的资产如何增长

对于损失的态度

← 客户对短期或长期投资损失的承受能力

流动性需求

← 客户依赖当前的现金流还是未来的现金流

认知

← 客户对特定产品的认知

投资经验

← 客户对特定产品的投资经验

### 产品风险测评

产品投资模式

产品流动性

产品价格波动性

产品发行人 / 城市

产品到期时间

## 客户及产品风险匹配（不允许越级销售）

### 客户投资评估

**1 – 风险规避型 Risk Averse**

**2 – 保守型 Conservative**

**3 – 稳健型 Moderate**

**4 – 适度积极型 Moderate Aggressive**

**5 – 积极型 Aggressive**

**6 – 非常积极型 Highly Aggressive**

### 产品风险评级

**1 – 风险规避型 Risk Averse**

**2 – 保守型 Conservative**

**3 – 稳健型 Moderate**

**4 – 适度积极型 Moderate Aggressive**

**5 – 积极型 Aggressive**

**6 – 非常积极型 Highly Aggressive**

**基金有风险，投资须谨慎。**以上内容由渣打银行（中国）有限公司（“渣打银行”）提供，仅供参考之用，并不构成渣打银行或其分支机构购买或出售基金份额或者其他投资工具（此处统称“投资产品”）的要约或要约邀请。

渣打银行有权不时地针对上述内容进行修改，并以适当方式公布。我们致力于提供优质的客户服务，如需帮助，请联系您的客户经理。

本文件包含的所有材料、文本、文章和信息的版权均为渣打银行的财产，经渣打银行授权签字人允许后方可转载。