

# 客戶投資取向問卷

## 如何遞交？

郵寄

東九龍郵政信箱  
68383號

或

全線分行

敬請預留時間進行  
必須的錄音程序

您亦可經以下任何一種途徑完成問卷：

1. 登入 [sc.com/hk](http://sc.com/hk)，透過網上理財完成；或
2. 下載渣打流動理財應用程式，透過流動理財完成

### 重要提示：

1. 客戶投資取向問卷只適用於渣打銀行（香港）有限公司（「本行」）之現有客戶。
2. 請注意本行或因以下情況而未能處理您遞交之問卷：
  - i) 您不是本行之現有客戶，或
  - ii) 資料不完整或不清楚，或
  - iii) 簽署與本行之記錄不符。

## 客戶投資取向問卷

請以正楷填寫本投資取向問卷及於適合方格填上“✓”。

### 1. 本問卷之宗旨

本客戶投資取向問卷旨在了解您的一般個人狀況及評估您作為投資者整體上對投資風險的**一般**態度。渣打銀行(香港)有限公司(「本行」)共釐定出6個風險取向，如本問卷第8頁所述，您於第3、5、6及7節的答案有助指出您屬於哪一類**風險取向**。

### 2. 您是否美國公民、綠卡持有人或於美國居住？

否

### 3. 個人資料

3.1 本人為65歲或以上 此問題會依照您的年齡(於本行處理問卷當日計算)自動作答

3.2 本人之最高教育程度  (A) 小學  (B) 中學  (C) 大專/大學或以上

3.3 現金需要

(A) 我倚賴投資來應付目前的收入需要，我可能需定期提取全部或部份投資以增補收入。

(B) 我的定期收入足以應付目前的收入需要，我無需倚賴投資來賺取定期收入。

### 4. 您目前的財務狀況如何？

如您不欲提供全部或任何有關資料，可填寫‘0’。您可於下單時向本行提供您的最新財務狀況/有關資料。**如您提供的答案並非數字，我們會將答案輸入為‘0’。**

總額(港幣)  
請只填寫數字

估計每月可支配收入# (來自所有來源)

估計流動資產總值##

分類：

現金及存款

投資產品

減：未償還貸款或信貸(不包括按揭貸款)

**估計淨流動資產總值**

# 每月可支配收入指每月家庭收入(包括扣除強積金供款後的薪金及其他收入)減每月家庭開支(包括租金、家庭生活開支、按揭還款等)。

## 流動資產為易於套現的資產，例如現金、於銀行及/或貨幣市場帳戶內之存款、交投活躍的股票、債券及互惠基金和美國國庫債券。然而，房地產、錢幣收藏及藝術品均不被視為流動資產。

## 客戶投資取向問卷

### 5. 您的投資目標及對投資風險的一般態度如何？

投資涉及風險與回報之間的取捨。過往，倘投資者獲得較高平均長期回報，則其投資組合價值會有較大波動，並通常較擁有保守投資組合的投資者更常蒙受虧損。

您對投資風險的一般態度視乎您對總投資價值下跌的承受程度及願意等候價值由虧損中回升的時間長短而定。

<input type="checkbox"/>	A	我的目標是獲得存款回報。 我於任何時候均不願意接受投資有任何損失。 定期存款可能是符合此投資目標的產品之一。
<input type="checkbox"/>	B	我的目標是獲得高於儲蓄和定期存款利率的投資回報。 我只願意接受非常低之投資風險 (1% - 10%)*，指示回升期最長為2年**。 政府債券可能是符合此投資目標的產品之一。
<input type="checkbox"/>	C	我的目標是投資取得低至中度資本增值。 我願意承受低至中等水平的投資風險 (>10% - 15%)*，指示回升期為2至3年**。 投資級別企業債券可能是符合此投資目標的產品之一。
<input type="checkbox"/>	D	我的目標是投資取得中至高度資本增值。 我願意承受中等至高水平的投資風險 (>15% - 20%)*，指示回升期為3至5年**。 環球股票互惠基金可能是符合此投資目標的產品之一。
<input type="checkbox"/>	E	我的目標是投資取得高度資本增值。 我願意承受高水平的投資風險 (>20% - 30%)*，指示回升期為5年以上**。 股票或單一國家股票互惠基金可能是符合此投資目標的產品。
<input type="checkbox"/>	F	我的目標是投資獲取極高的資本增值。 我願意承受非常高水平的投資風險 (>30%)*，指示回升期為5年以上**。 股票掛鉤投資工具可能是符合此投資目標的產品之一。

\* 此反映您願意接受有關您總投資的價值按年潛在跌幅。

\*\* 此反映您願意等候總投資價值由虧損中回升的時間。請注意損失可能或未必能夠補回。

註：歷史數據及過往表現並非未來表現的指引。所列數字及範圍僅供參考，不應視為本行對任何金融產品及服務作出的暗示、預測或表述。投資產品的價格可升可跌，有時會大幅波動並可能失去價值。買賣金融產品可能帶來損失而非利潤。

## 客戶投資取向問卷

### 6. 除了在第3.3節提及的現金需要外，您將來的資本需求是多少？

<input type="checkbox"/>	A	為滿足將來的資本需要，我需要於未來12個月出售 75%以上的投資。
<input type="checkbox"/>	B	為滿足將來的資本需要，我需要於未來2至3年出售多於50%但少於75%的投資。
<input type="checkbox"/>	C	為滿足將來的資本需要，我需要於未來2至3年出售多於25%但少於50%的投資。
<input type="checkbox"/>	D	我不需要出售任何投資以滿足將來的資本需要。

### 7. 投資價值下跌對您有何影響？

<input type="checkbox"/>	A	由於保本是我的主要目標，我不願意接受投資於任何時候有任何虧損。
<input type="checkbox"/>	B	我願意接受於投資期限內有輕微虧損，但對投資有中度至大幅虧損感到不安。
<input type="checkbox"/>	C	我願意接受於投資期限內有中度虧損，但會對投資有大幅虧損感到不安。
<input type="checkbox"/>	D	我準備好接受於投資期限內有大幅波動及投資價值虧損，以獲得最高長期潛在回報。

### 8. 您對投資產品的知識及經驗如何？

		(A) 無任何知識 及經驗	(B) 有知識但 沒有經驗	(C) 有知識及具 3年或以下經驗	(D) 有知識及具 3年以上經驗
1.	<b>外幣</b> (例如：外匯買賣、高息貨幣掛鈎存款)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2.	<b>衍生工具 - 保本結構性產品</b> (例如：結構性投資系列、保本結構性存款/票據)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3.	<b>衍生工具 - 非保本結構性產品</b> (例如：高息貨幣掛鈎存款、股票掛鈎投資、非保本結構性票據)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4.	<b>固定收入工具</b> (例如：債券)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5.	<b>投資基金</b>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6.	<b>股票</b>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7.	<b>衍生工具</b> (例如：期權、期貨、窩輪) 或 <b>槓桿交易</b>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

## 客戶投資取向問卷

### 9. 就所有衍生產品\* 而言，請提供以下資料：

		有	否
1.	您於過去3年內有否作出5次或以上涉及任何下列衍生工具的投資交易？ 結構性產品、高息貨幣掛鈎存款、期貨合約、掉期合約、期權、窩輪、含有衍生工具的投資工具	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2.	您是否曾接受過任何由銀行或金融機構所提供的有關衍生工具的培訓或課程？	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3.	您有否接受過任何由教育機構或專業團體所提供的有關衍生工具的培訓或課程？	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4.	您是否具有與衍生產品有關的工作經驗？	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5.	您有否曾以證券及期貨條例所定之持牌/註冊人之身份，進行有關衍生工具的活動？	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

\* 註：外匯槓桿交易並不列作衍生工具。

### 10. 請提供更多關於前一節衍生產品問題的資料：

1.	<p>如您在第9.1節的答案是“有”，請註明您於過去3年內曾投資的衍生產品（可多選）：</p> <p><input type="checkbox"/> 結構性產品（例如：股票掛鈎投資、結構性票據）</p> <p><input type="checkbox"/> 高息貨幣掛鈎存款</p> <p><input type="checkbox"/> 期貨合約</p> <p><input type="checkbox"/> 掉期合約</p> <p><input type="checkbox"/> 期權</p> <p><input type="checkbox"/> 窩輪</p> <p><input type="checkbox"/> 含有衍生工具的投資工具</p>
2.	<p>如您在第9.2節的答案是“有”，請註明培訓或課程提供者：</p> <p><input type="checkbox"/> 銀行</p> <p><input type="checkbox"/> 其他金融機構</p>

## 客戶投資取向問卷

3.	<p>如您在第9.3節的答案是“有”，請註明培訓或課程提供者：</p> <p><input type="checkbox"/> 教育機構（例如：專上學院、大學、職業教育學院）</p> <p><input type="checkbox"/> 專業團體</p> <p><input type="checkbox"/> 其他機構</p>
4.	<p>如您在第9.4節的答案是“有”，請註明您有相關工作經驗的衍生產品（可多選）：</p> <p><input type="checkbox"/> 結構性產品（例如：股票掛鈎投資、結構性票據）</p> <p><input type="checkbox"/> 高息貨幣掛鈎存款</p> <p><input type="checkbox"/> 期貨合約</p> <p><input type="checkbox"/> 掉期合約</p> <p><input type="checkbox"/> 期權</p> <p><input type="checkbox"/> 窩輪</p> <p><input type="checkbox"/> 含有衍生工具的投資工具</p>

### 11. 您預期中的投資年期是多久？請選擇適用的選項。

<input type="checkbox"/>	A	五年以上
<input type="checkbox"/>	B	三年以上至五年
<input type="checkbox"/>	C	一至三年
<input type="checkbox"/>	D	一年以下

## 客戶投資取向問卷

### 12. 重要資料

1. 本問卷的結果是從您向本行提供的資料，並根據若干普遍接納的假設及合理估算而得出。本問卷採用的計算方法及取值僅供說明用途。本行不會就填寫本問卷收取費用。
2. 本問卷及所得結果僅供您參考，並非購買或出售任何金融產品及服務的要約或招攬，亦不應被視為投資意見或推薦。
3. 您於本問卷提供的答案有助顯示因應您的個人情況而指出您對風險的取態及您所屬的風險取向類別。
4. 請注意，倘若您未能全面披露所有或任何有關您的個人狀況（如財務狀況）、不正確、不完整或過時的資料可能影響本行就本問卷得出的評估結果。如您的狀況出現變動而可能影響本問卷中任何問題的答案，我們極力建議您再次填寫本問卷。
5. 本問卷所收集的個人資料保密，本行、第三方保險公司或其他屬於渣打銀行集團的公司須按照本行的保密責任使用該等資料設計及/或推廣金融產品或保險產品及服務。
6. 為增加對客戶的保障，當作出投資買入/轉入交易時（上市股票及網上基金投資交易除外），如您是屬於
  - (甲) 65歲或以上，或
  - (乙) 教育程度為小學或以下，或
  - (丙) 倚賴投資來應付目前的收入需要，
 建議您在過程中，讓多一位銀行職員去處理該投資交易或/及攜同同伴參與見證銷售過程，而該同伴需
  - (甲) 年齡為18至64歲，及
  - (乙) 教育程度為中學或以上，及
  - (丙) 流利於講解過程中使用之語言，及
  - (丁) 擁有能協助您作出本投資決定之所需知識及經驗。
7. 您確認明白及同意：(i) 銀行產品條款及細則會不時更新，並可於本行分行或網站[www.sc.com/hk](http://www.sc.com/hk)索取，本行已經於您與本行建立客戶關係時或將會於開立投資服務時向您提供此銀行產品條款及細則；(ii) 銀行產品條款及細則的第II部份會適用於您與或透過本行進行所有投資產品相關(不包括投資相連保險產品)之交易；(iii) 本行可因應相關交易所需為您開設附屬戶口。

客戶簽署： \_\_\_\_\_

客戶姓名： \_\_\_\_\_

香港身份證 /  護照號碼： \_\_\_\_\_ (不須填寫括弧內之數字)

簽署日期： \_\_\_\_\_ 年 \_\_\_\_\_ 月 \_\_\_\_\_ 日

注意：1. 請盡快交回已簽妥之問卷。為確保問卷的有效性，本行只能處理於簽署日期起計30天內收到之問卷。  
2. 本行會將您的客戶投資取向以及所得出您所屬的風險取向以郵寄方式通知您。

## 客戶投資取向問卷

### 風險取向類別

1.	非常保守	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 您的唯一目標是保本及獲得根據現行存款利率計算的回報，有關回報可能或未必能追上通脹。</li> <li>• 您於任何時候均不願意投資於會使資本承擔風險的任何產品。</li> </ul>
2.	保守	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 您尋求獲取高於存款利率的回報，並使資本免受通脹影響。您願意於中期內接受非常低的投資風險。</li> <li>• 您的投資價值會有波動，或可能低於原有的投資金額。儘管預期波動輕微，但短期虧損可能偏高。</li> </ul>
3.	中度	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 您尋求投資有低至中度的資本增值，並願意於中長期接受低至中水平的投資風險。</li> <li>• 您投資的價值會有波動，並可能低於原有的投資金額。儘管預期有中度波幅，但短期虧損可能偏高。</li> </ul>
4.	中度進取	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 您尋求投資獲取中至高水平的資本增值，並願於受短期、中期及長期接受中至高度的投資風險及波動。</li> <li>• 您投資的價值會有可能經歷大幅波動，並可能遠低於原有的投資金額。</li> </ul>
5.	進取	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 您尋求投資獲取高資本增值，並願意於短期、中期及長期接受非常大的投資風險及波動。</li> <li>• 您投資的價值會有可能經歷非常大波動，並可能遠低於原有的投資金額。</li> </ul>
6.	非常進取	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 您尋求投資獲取極高資本增值，並願意於短期、中期及長期接受極大的投資風險及波動。</li> <li>• 您投資的價值會有可能遠低於原有的投資金額，而您可能損失總投資的全部價值。</li> </ul>