

請聯絡您的客戶經理以更新您的投資風險評估。您亦可登入網上理財更新有關評估，或於我們的服務時間內致電投資風險評估中心熱線 (852) 2962 3677進行評估。有關的服務時間為星期一至五早上9時30分至晚上7時；星期六早上9時30分至下午1時。



投資風險評估

開始

以下問題有助我們評估您現時的投資目標、投資年期、知識及經驗、風險承受能力、對回報之要求及財政狀況。透過了解您的風險評估，我們可以為您提供適當的投資建議。

聯名戶口持有人注意：

如果此乃聯名戶口，請由戶口所有持有人皆同意為最適合運作此戶口的持有人 / 主要決策人完成此評估。

您的資料

姓名

客戶號碼

客戶關係號碼

客戶關係

Q1

您的流動資產總淨值是多少？

往來戶口 + 存款 + 投資* - 所有借貸總額 = 流動資產淨值

*包括存放於花旗銀行及/或其他機構的資產，但不包括房地產物業及自資生意。

- 港幣500,000元以下
- 港幣500,001-1,000,000元
- 港幣1,000,001-2,000,000元
- 港幣2,000,000元以上

Q2

您現時的就業情況是：

- 自僱或公司 / 企業持有人
- 受僱
- 退休
- 學生
- 非就業
- 家庭工作者

您的風險承受能力

Q3 您的年齡是：

- 65歲以下
- 65至79歲
- 80歲或以上

Q4 您心目中的投資年期為：

- 少於3年
- 3年或以上
- 無特定年期。即表示我沒有想到固定的年期，也不確定預計的年期。

Q5 您希望此戶口的投資佔您的流動資產淨值多少個百分比？

- 少於25%
- 25%至50%
- 多於50%

Q6 請填上您的選擇：

我會依賴此戶口_____的投資資金，包括所有收入，以應付今年的開支。

- 25%以下
- 25%至50%
- 50%以上

Q7 以下哪一句子最適合形容此戶口的投資目標？

- 謹慎 我的目標是保障我的資金，預期賺取與儲款戶口相約的回報。
- 防守 我希望保持投資組合的價值，預期賺取高於儲款戶口的回報。
- 收入為本 我傾向於經常性收入，同時獲取一些資本增值。
- 收入與增長 我傾向在經常性收入與資本增值之間取得平衡。
- 增長為本 我主要期望資本增值，同時賺取一些經常性收入。
- 增長 我只追求資本增值，而非賺取經常性收入。
- 專業性投資 我追求有大幅增長以及定價不明確、資本值大幅波動、流通性有限及 / 或缺乏贖回權所影響的投資。

Q8 以下哪一句子最適合形容您可承受的投資風險程度？

- 我傾向價格變動很小，並通常可在一星期內出售或承諾於一年內取回本金的投資產品。
- 我可接受我的投資出現有限度的價格不利變動，並通常可在一星期內以接近平均市價出售的投資產品。
- 我可接受我的投資出現適度的價格不利變動，並通常可在一星期內以接近平均市價出售的投資產品。
- 我可接受有大幅度價格不利變動、可能有少許風險會喪失全部價值，並可能難以出售或有機會只可按低於近期平均市價出售的投資產品。
- 我可接受有大幅度價格不利變動、可能有高風險會喪失全部價值，並可能難以出售或沒可能在一段長時間內出售投資產品。
- 我可接受可能有高風險及會喪失全部價值或有關損失會超出我原本的投資金額、可能在任何特定時間內價值不明確，或非常困難或沒可能在一段較長的時間內出售的投資產品。

您的知識及經驗

Q9 描述您的投資知識及經驗：

- 有限 我對儲蓄戶口或定期存款以外的投資所知甚少或並無認識。
- 中等 我對儲蓄戶口或定期存款以外的投資有一般的了解，亦知道投資有相關風險。
- 廣泛 我對投資有豐富知識及充份了解，對投資亦有一定的經驗，能夠自行作出投資決定。

Q10 您熟悉以下哪一種產品：

透過投資經驗 / 課程 / 專業知識 / 其他渠道獲取有相關產品的知識及 / 或經驗

(1)	貨幣市場及存款證	<input type="checkbox"/>
(2)	互惠基金 / 單位信託基金	<input type="checkbox"/>
(3)	債券、票券及票據 (非結構性)	<input type="checkbox"/>
(4)	黃金 (紙黃金)	<input type="checkbox"/>
(5)	混合型證券 (永續債券、優先股、可換股證券)	<input type="checkbox"/>
(6)	股本 (股票及股份)	<input type="checkbox"/>
(7)	實物或商品投資	<input type="checkbox"/>
(8)	外幣掛鈎戶口，例如外幣優惠戶口	<input type="checkbox"/>
(9)	變額年金 / 投資相連保險計劃	<input type="checkbox"/>
(10)	結構性產品 (結構性票據、結構性存款、股票掛鈎票據)	<input type="checkbox"/>
(11)	對沖基金 / 另類投資基金	<input type="checkbox"/>
(12)	私募基金	<input type="checkbox"/>
(13)	期貨、期權、掉期、窩輪、合成模擬策略的交易所買賣基金	<input type="checkbox"/>
(14)	孖展 / 槓桿投資 / 資金增值策略	<input type="checkbox"/>
(15)	結構性信貸 (債務抵押證券、信貸違約掉期、貸款抵押證券)	<input type="checkbox"/>
(16)	累計認購期權 / 累計認沽期權	<input type="checkbox"/>

您的投資者類型

RT = 風險接受程度

IO = 投資目標

投資者類型1 謹慎型

RT 您傾向於價格變動較小，並在一般情況下可在少於一星期內出售或承諾於一年內取回投資本金的投資產品。

IO 此投資類型適合旨在保障資金，並願意接受與儲蓄戶口相約回報的投資者。

投資者類型4 進取型

RT 您可接受有大幅度價格不利變動、可能有少許風險會喪失全部價值，並可能難以出售或有機會只可按低於近期平均市價出售的投資產品。

IO 此投資類型適合旨在追求資本增值，而非經常性收入的投資者。

投資者類型2 保守型

RT 您可接受您的投資出現有限度的價格不利變動，並通常可在一星期內出售及以接近平均市價出售的投資產品。

IO 此投資類型適合旨在追求經常性收入，及同時獲取一些資本增值的投資者。

投資者類型5 非常進取型

RT 您可接受有大幅度價格不利變動、可能有高風險會喪失全部價值，並可能難以出售或沒可能在一段長時間內出售投資產品。

IO 此投資類型適合可能需要較長時間變現，及追求進取及資本增值的投資者。

投資者類型3 平衡型

RT 您可接受您的投資出現適度的價格不利變動，並通常可在一星期內出售及以接近平均市價出售的投資產品。

IO 此投資類型適合旨在追求經常性收入及資本增值的投資者。

投資者類型6 專業性投資型

RT 您可接受可能有高風險會喪失全部價值或有關損失會超出您原本的投資金額、可在任何特定時間內價值不明確，而非常困難或沒可能在一段較長的時間內出售的投資產品。

IO 此類型投資適合追求可能不容許於到期日前變現，並非常進取的長線資本增值的投資者。

