

投资风险评估问卷 - 个人 / 联名

本问卷有助您了解及评估您可承受的投资风险程度，以及透过您的投资经验和财务状况协助您认识更适合您需要的投资类别。请选取最适合您的项目，并于适当空格内加上『✓』。

<b>(A) 个人客户资料</b>			
客户姓名		香港身份证 / 护照 编号	
<b>(B) 必须回答题目</b>			
1. 在投资时，阁下是否愿意接受财务风险？			
<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否			
<b>(C) 问卷内容</b>			
2. 您会如何应付您未来 12 个月的预计开支？			
<input type="checkbox"/> 我依赖我的投资资金以应付未来 12 个月的预计开支，如有需要，本人会将全部或部份的投资变现。 <input type="checkbox"/> 我的定期收入足以应付未来 12 个月的预计开支，预期无需将本人的投资变现。			
3. 您的教育程度为？			
<input type="checkbox"/> 小学或以下 <input type="checkbox"/> 中学 <input type="checkbox"/> 大专 <input type="checkbox"/> 大学 <input type="checkbox"/> 大学以上或专业资格 (与经济/金融/会计学科相关)			
4. 您属于哪一个年龄组别？			
<input type="checkbox"/> 18-24 <input type="checkbox"/> 25-34 <input type="checkbox"/> 35-50 <input type="checkbox"/> 51-64 <input type="checkbox"/> 65 或以上			

## 投资风险评估问卷 - 个人 / 联名

5. 请你表达在过去三年内，对以下产品的买卖经验？

产品种类	投资经验		
	没有	五次以下买卖	五次或以上买卖
(a) 货币市场基金 / 保本产品	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(b) 存款证	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(c) 债券	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(d) 债券基金	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(e) 利率挂钩产品	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(f) 外汇买卖	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(g) 平衡基金	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(h) 股票	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(i) 股票基金	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
结构性 / 衍生工具 / 杠杆产品			
(j) 货币挂钩存款	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(k) 股票挂钩 / 信贷挂钩产品	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(l) 期权、期货、认股权证、牛熊证、孖展买卖、 远期累计认购或认沽期权	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

6. 一般情况下，您对哪个投资年期较为安心？

- 少于 1 年  
 1 年至 2 年以下  
 2 年至 3 年以下  
 3 年至 5 年以下  
 5 年或以上

7. 您将用作投资的资金占您总资产净值(不包括房地产物业)的平均百份比为？

- 少于 5%  
 5% 至 10% 以下  
 10% 至 20% 以下  
 20% 至 30% 以下  
 30% 或以上

投资风险评估问卷 - 个人 / 联名

<p>8. 一般情况下，您可用作投资的资金占您每月可动用收入的平均百份比为?</p> <p><input type="checkbox"/> 少于 5%</p> <p><input type="checkbox"/> 5%至 10% 以下</p> <p><input type="checkbox"/> 10%至 15% 以下</p> <p><input type="checkbox"/> 15%至 25% 以下</p> <p><input type="checkbox"/> 25%或以上</p>
<p>9. 按每月平均家庭开支计算，您已预留多少应急资金(包括现金或流动资产)以备不时之需?</p> <p><input type="checkbox"/> 少于 3 个月的家庭开支</p> <p><input type="checkbox"/> 3 个月至 6 个月以下的家庭开支</p> <p><input type="checkbox"/> 6 个月至 12 个月以下的家庭开支</p> <p><input type="checkbox"/> 12 个月或以上的家庭开支</p>
<p>10. 下列哪项最能表达您的主要投资目标以及对金融投资的一般取态?</p> <p><input type="checkbox"/> 一般情况下，本人的投资目标以本金保证为主，并且能够承受投资上大约 5%的价格波动以获得稍高于银行存款利率的潜在回报。</p> <p><input type="checkbox"/> 一般情况下，本人的投资目标以收益为主，并且能够承受投资上大约 10%的价格波动以获得高于银行存款利率的潜在回报。</p> <p><input type="checkbox"/> 一般情况下，本人的投资目标以收益及增长为主，并且能够承受投资上大约 20%的价格波动以获得显著高于银行存款利率的潜在回报及/或媲美于环球股票市场指数的潜在回报。</p> <p><input type="checkbox"/> 一般情况下，本人的投资目标以较高收益或增长为主，并且能够承受投资上大约 30%的价格波动以获得媲美或高于环球股票市场指数的潜在回报。</p> <p><input type="checkbox"/> 一般情况下，本人的投资目标主要以投机为主，并且能够承受投资上任何价格波动以获得显著高于环球股票市场指数的潜在回报。</p>
<p>得分结果</p>

投资风险评估问卷 - 个人 / 联名

客户确认

- 本人确认上述填报的资料正确无讹，及本人确认**同意**本投资风险评估问卷评估本人所属之风险承受类别。
- 本人确认上述填报的资料正确无讹，惟本人**不同意**本投资风险评估问卷评估本人所属之风险承受类别。本人现授权贵行**降低**本人所属之风险承受类别为\_\_\_\_\_，并确认更改风险承受类别乃本人自行作出的，且不代表本人对投资风险评估问卷的计分方法持相反的意见。
- 本人确认已收到投资风险评估问卷的副本。

SV

\_\_\_\_\_  
客户签署

\_\_\_\_\_  
日期

重要提示

免责声明：此问卷之分析结果乃根据客户所提供的资料而制定。而所得结果仅作为供客户考虑其个人投资决定的众参考因素之一，并不可被视为对任何投资产品的销售或购买邀请、亦绝不能被当为构成任何投资或其他意见、建议、陈述、保证或任何具法律后果之说明。本行对有关数据及所得结果的功能、准确性及完整性并不会，亦将不会作出任何保证或负上任何责任或承担。投资涉及风险，过往表现不可视作为日后表现的指针，投资产品价格及其利润 / 亏损可跌可升。投资者在作出任何投资决定前应先行详细查阅有关投资项目之销售文件和咨询独立专业意见。

本人已填妥上述问卷及同意其结果，并声明本人乃依据自己的判断作出上述答案，亦会在本人状况有任何重大改变时，重新填写问卷。本人同意将结果按上列之香港身份证 / 护照编号在 贵行开立之所有投资账户(包括个人及联名)进行更新。

创兴银行有限公司(CE 编号 AAA621)是根据银行业条例获认可之银行，亦是根据《证券及期货条例》就第 1,4 及 9 类受规管活动获注册的机构。创兴银行有限公司在香港之主要营业地址为香港德辅道中二十四号创兴银行中心地下。

银行专用	
Branch Name / Code :	Recording Time & User ID :
IPQ Handling Staff Name :	IPQ Handling Staff Signature :
IPQ Approval Staff Name :	IPQ Approval Staff Signature :