

投資風險及脆弱客戶評估問卷 - 個人 / 聯名
甲部：投資風險評估問卷

 本問卷有助您了解及評估您可承受的投資風險程度，以及透過您的投資經驗和財務狀況協助您認識更適合您需要的投資類別。請選取最適合您的項目，並於適當空格內加上「」。

(A) 個人客戶資料			
客戶姓名			香港身份證 / 護照編號
(B) 必須回答題目			
1 在投資時，閣下是否願意接受財務風險？			
<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否			
(C) 問卷內容			
2 您會如何應付您未來12個月的預計開支？			
<input type="checkbox"/> 我依賴我的投資資金以應付未來12個月的預計開支，如有需要，本人會將全部或部份的投資變現。 <input type="checkbox"/> 我的定期收入足以應付未來12個月的預計開支，預期無需將本人的投資變現。			
3 您的教育程度為？			
<input type="checkbox"/> 小學或以下 <input type="checkbox"/> 中學 <input type="checkbox"/> 大專 <input type="checkbox"/> 大學 <input type="checkbox"/> 大學以上或專業資格（與經濟/金融/會計學科相關）			
4 您屬於哪一個年齡組別？			
<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			
5 請你表達在過去三年內，對以下產品的買賣經驗？			
產品種類	投資經驗		
	沒有	五次以下買賣	五次或以上買賣
(a) 貨幣市場基金 / 保本產品	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(b) 存款證	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(c) 債券(非複雜)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(d) 債券基金	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(e) 標準利率掛鈎結構性存款	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(f) 外匯買賣	<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"/>
結構性 / 衍生工具 / 槓桿產品			
(j) 標準貨幣掛鈎結構性存款	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(k) 結構性投資產品包括 股票掛鈎 / 貨幣掛鈎 / 信貸掛鈎產品 / 複雜債券 / 衍生產品基金的基金	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(l) 期權、期貨、認股權證、牛熊證、孖展買賣、遠期累計認購或認沽期權	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

投資風險及脆弱客戶評估問卷 - 個人 / 聯名

備註：

- **複雜債券** 是指具有某些特點的債券（包括（但不限於）屬永續性質或後償性質的債券，或那些具有浮息或延遲派付利息條款、可延遲到期日，或那些屬可換股或可交換性質或具有或然撇減或彌補虧損特點的債券，或那些具備非單一信貸支持提供者及結構的債券）及／或由一項或以上特點組成的債券
- **非複雜債券** 是指複雜債券以外的債券
- **複雜投資產品** 複雜投資產品是指由於結構複雜，致令其條款、特點及風險在合理情況下不大可能會被零售投資者理解的投資產品，例如期貨、衍生產品基金的基金及複雜債券等。在脆弱客戶評估中，複雜投資產品不包括不受《證券及期貨條例》規管的結構性投資產品（標準貨幣掛鈎／利率掛鈎結構性存款）。
- **其他投資產品** 在脆弱客戶評估中，不受《證券及期貨條例》規管的結構性投資產品（標準貨幣掛鈎／利率掛鈎結構性存款）及其他並非複雜投資產品類別的投資產品。
- **標準貨幣掛鈎／利率掛鈎結構性存款** 衍生產品或非槓桿式具標準化特點的貨幣掛鈎或利率掛鈎存款。指本行發行的具有單一主要貨幣對（例如港元，美元，歐元，英鎊，澳元，紐元，加元，瑞士法郎，日元，人民幣和新台幣）的非槓桿結構性存款。本產品不包含一系列合同或一系列結算，客戶必須在指定時期內定期購買/出售/結算。
- **衍生產品基金** 衍生產品基金的衍生工具風險承擔淨額超過其資產淨值的50%

6 一般情況下，您對哪個投資年期較為安心？

- 少於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 您將用作投資的資金佔您總資產淨值(不包括房地產物業)的平均百分比為？

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

8 一般情況下，您可用作投資的資金佔您每月可動用收入的平均百分比為？

- 少於5%
- 5%至10%以下
- 10%至15%以下
- 15%至25%以下
- 25%或以上

9 按每月平均家庭開支計算，您已預留多少應急資金(包括現金或流動資產)以備不時之需？

- 少於3個月的家庭開支
- 3個月至6個月以下的家庭開支
- 6個月至12個月以下的家庭開支
- 12個月或以上的家庭開支

10 下列哪項最能表達您的主要投資目標以及對金融投資的一般取態？

- 一般情況下，本人的投資目標以本金保證為主，並且能夠承受投資上大約5%的價格波動以獲得稍高於銀行存款利率的潛在回報。
- 一般情況下，本人的投資目標以收益為主，並且能夠承受投資上大約10%的價格波動以獲得高於銀行存款利率的潛在回報。
- 一般情況下，本人的投資目標以收益及增長為主，並且能夠承受投資上大約20%的價格波動以獲得顯著高於銀行存款利率的潛在回報。
- 一般情況下，本人的投資目標以較高收益或增長為主，並且能夠承受投資上大約30%的價格波動以獲得媲美股票市場指數的潛在回報。
- 一般情況下，本人的投資目標主要以投機為主，並且能夠承受投資上任何價格波動以獲得顯著高於股票市場指數的潛在回報。

得分結果

投資風險及脆弱客戶評估問卷 - 個人 / 聯名

本人確認上述填報的資料正確無訛，

及本人確認 **同意** 投資風險及脆弱客戶評估問卷有關投資風險評估的部分。

惟本人 **不同意** 投資風險及脆弱客戶評估問卷有關投資風險評估的部分。現授權貴行 **降低** 本人所屬之風險承受類別為 _____，並確認更改風險承受類別乃本人自行作出的，且不代表本人對投資風險評估問卷的計分方法持相反的意見。

乙部：脆弱客戶評估
客戶資料

(1) 年齡65歲或以上 及/或 (2) 小學或以下教育程度 及/或 (3) 財政能力較差人士 (例: 低資產淨值, 低收入)	<input type="checkbox"/> 是	請轉至客戶投資經驗繼續評估。
	<input type="checkbox"/> 否	客戶並非脆弱客戶。

客戶投資經驗

於過往3年內有複雜產品投資經驗	<input type="checkbox"/> 是	客戶並非脆弱客戶。
	<input type="checkbox"/> 否	請轉至下一題繼續評估。
於過往3年內有投資產品投資經驗	<input checked="" type="checkbox"/> 是	客戶為複雜產品的脆弱客戶。
	<input type="checkbox"/> 否	客戶為投資產品的脆弱客戶。

評估結果

客戶並非脆弱客戶

客戶為複雜產品的脆弱客戶

客戶為投資產品的脆弱客戶

投資風險及脆弱客戶評估問卷 - 個人 / 聯名

注意：問卷有效期為一年。但客戶隨時可要求重新作答問卷而不受有效期所限制。

本人確認已收到投資風險及脆弱客戶評估問卷的副本。

SV

客戶簽署

日期

重要提示

免責聲明：此問卷之分析結果乃根據客戶所提供的資料而制定。而所得結果僅作為供客戶考慮其個人投資決定的眾參考因素之一，並不可被視為對任何投資產品的銷售或購買邀請、亦絕不能被當為構成任何投資或其他意見、建議、陳述、保證或任何具法律後果之說明。本行對有關資料及所得結果的功能、準確性及完整性並不會，亦將不會作出任何保證或負上任何責任或承擔。投資涉及風險，過往表現不可視作為日後表現的指標，投資產品價格及其利潤 / 虧損可跌可升。投資者在作出任何投資決定前應先行詳細查閱有關投資項目之銷售文件和諮詢獨立專業意見。

本人已填妥上述問卷及同意其結果，並聲明本人乃依據自己的判斷作出上述答案，亦會在本人狀況有任何重大改變時，重新填寫問卷。本人同意將結果按上列之香港身份證 / 護照編號在貴行開立之所有投資賬戶(包括個人及聯名)進行更新。

創興銀行有限公司(CE編號AAA621)是根據銀行業條例獲認可之銀行，亦是根據《證券及期貨條例》就第1、4及9類受規管活動獲註冊的機構。創興銀行有限公司在香港之主要營業地址為香港德輔道中二十四號創興銀行中心地下。

銀行專用	
Branch Name / Code :	Recording Time & User ID :
IPQ Handling Staff Name :	IPQ Handling Staff Signature :
IPQ Approval Staff Name :	IPQ Approval Staff Signature :

FEMD/IP-38/02-21EN