

風險承受能力問卷

帳戶號碼_____

帳戶名稱_____

本〈風險承受能力問卷〉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。只有閣下能夠決定那一種程度的風險回報符合您，透過本問卷可助您評估自己面對投資風險的承受能力。

(本問卷以**主要帳戶持有人**之資料作出評估，**聯名戶口持有人**必須分開進行評估。)

請選擇下列問題最適當答案:

1. 您的年齡介乎於?

- ☐ (a) 18-35 歲
- ☐ (b) 36-50 歲
- ☐ (c) 51-65 歲
- ☐ (d) > 65 歲

2. 您的教育程度是?

- ☐ (a) 小學程度或以下
- ☐ (b) 中學程度
- ☐ (c) 預科或大學程度以上

3. 您擁有多少年投資價格波動的投資產品經驗（包括長期持有及經常買賣的投資產品）？價格波動的投資產品包括股票、單位信託基金、外幣、商品結構性投資產品、認股權證券（俗稱窩輪）、期權、期貨及投資相連保單等。

- ☐ (a) 沒有經驗或少過一年經驗
- ☐ (b) 1 至 3 年
- ☐ (c) 多過 3 年

4. 您是否有以下任何產品的投資經驗或知識?（可以選擇多於一個選擇）

- ☐ (a) 現金、存款、存款證、保本產品、香港政府債券等
- ☐ (b) 股票、債券、股票或債券基金(包括強積金，不包括貨幣市場基金)投資相連保單
- ☐ (c) 期貨、期權、認股權證（俗稱窩輪）、對沖基金

5. 在一段時間之內，投資價值可升可跌（亦稱為波動）。一般而言，風險越高的投資，其波動越大，但潛在回報亦越高。相反，風險越低的投資，其潛在波動較小，但潛在回報亦相對較低。在一般情況下，您會願意投資於波動程度多大的投資產品？
- ☐ (a) 波動多於-30%至+30%之間
- ☐ (b) 波動於-30%至+30%之間
- ☐ (c) 波動於-15%至+15%之間
6. 您有多需要將投資項目變現，來滿足對突發事件的流動資金需要？
- ☐ (a) 我一定不會出售任何投資
- ☐ (b) 我會出售不多於 30%投資
- ☐ (c) 我會出售多於 30%但少於 50%的投資
- ☐ (d) 我會出售 50%以上的投資
7. 在一般情況下，投資的年期越長，可承受的風險越高，而投資產品的價值亦會波動。當投資產品時，您會接受下列哪項投資年期？有關投資產品的例子，請參閱問題 3。
- ☐ (a) 多過 3 年
- ☐ (b) 1 至 3 年
- ☐ (c) 少過 1 年

客戶聲明:

本人(等)謹此聲明: 本人(等)為本問卷所提供的資料為真實、正確及全面、並同意上述的投資風險承受能力分析為正確。

客戶簽署

日期

聯名客戶簽署

日期

免責聲明:

1. 本問卷的結果是從您向越秀證券提供的資料，並根據若干普遍接納的假設，合理評估而得出。本問卷採用的方法及取值僅供說明用途。越秀證券對本問卷所載資料及/或所得結果的準確性或完整性並不負責或承擔任何法律責任。
2. 本問卷及所得結果僅供您的參考，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. 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越秀證券評估您對投資風險的態度及承受能力。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，我司極力建議您再次填寫本問卷。

內部統計專用

一、評估組合

問題 答案	Q1	Q2	Q3	Q4	小計	Q5	Q6	Q7
(a)		-20	-10	-10 (只選定 (a))	Q1-Q4 最高累積分數 為 0 分	+85	0	+10
(b)		0	0	0		+55	0	0
(c)		0	+10	+10		+20	-10	0
(d)							-20	

* 如 Q1-Q4 總分<0, 則 Q5-Q7 不需評分。風險承受程度定為低風險。

* 如 Q1-Q4 總分≥0, 則只以 Q5-Q7 分數作為風險承受能力評定。

* 若聯名客戶各評估得分有差異, 有關該帳戶的風險承受能力以低為準。

總分數: _____

二、風險承受能力分析

總分數	< 40	41-70	71-100
風險承受程度	<input type="checkbox"/> 低風險	<input type="checkbox"/> 中風險	<input type="checkbox"/> 高風險
投資者的一般特徵	保守型 閣下願意承受低度的風險, 亦明白會接受比較保守的回報	平衡型 閣下願意承受中度的風險, 於中長線賺取潛在回報	進取型 閣下願意承受高度風險, 於長線賺取最大的潛在回報 閣下亦明白到有可能招致損失大部份或全部本金

本公司專用 For Internal Use Only			
行管/經紀人確認	行管部計算及錄入	RO 覆核	行管部存檔