



客戶風險剖析問卷 (個人客戶)

帳戶名稱： _____

帳戶號碼： _____

以下問題可助閣下於揀選投資產品前，評估本身的風險取態、財政資源、投資經驗及投資目標，以作出適當決定。

風險承受能力評估

1. 您對金融市場和投資的認識有多少？

- (a) 並無認識
- (b) 低水准
- (c) 中水准
- (d) 高水准
- (e) 精通

2. 平均而言，您可以動用收入的多少百分比作投資用途？

- (a) 少於 5%
- (b) 5%至 15%以下
- (c) 15%至 25%以下
- (d) 25%至 35%以下
- (e) 35%或以上

3. 您用作投資的資金占淨流動資產值(不包括自住物業的價值)的平均百分比是多少？

- (a) 少於 10%
- (b) 10%至 20%以下
- (c) 20%至 30%以下
- (d) 30%至 40%以下
- (e) 40%或以上

4. 您的預計投資期限是多久？

- (a) 少於 1 年
- (b) 1 年至 2 年以下
- (c) 2 年至 3 年以下
- (d) 3 年至 4 年以下
- (e) 5 年或以上

5. 在一般情況下，您會預留多少流動資金(包括現金或高流通性資產：如外幣、黃金等)作為每月家庭開支儲備？

- (a) 12 個月或以上的開支
- (b) 9 個月至 12 個月以下的家庭開支
- (c) 6 個月至 9 個月以下的家庭開支
- (d) 3 個月至 6 個月以下的家庭開支
- (e) 少於 3 個月的家庭開支

6. 下列那一項最能夠形容您的投資意向？

- (a) 一般而言，本人能承受投資上大約 10%的價格上落波動以獲得稍微高於銀行存款利率的潛在回報。
- (b) 一般而言，本人能承受投資上大約 20%的價格上落波動以獲得明顯高於銀行存款利率的潛在回報。
- (c) 一般而言，本人能承受投資上大約 30%的價格上落波動以獲得相比於股票市場指數的潛在回報。
- (d) 一般而言，本人能承受投資上大約 40%的價格上落波動以獲得相比於股票市場指數的潛在回報。
- (e) 本人能承受投資上任何的價格上落波動以獲得明顯高於股票市場指數的潛在回報。

7. 您在下列投資產品有多少年的投資經驗？(請作答 a 至 e 項)

投資產品	投資經驗
(a) 股票	
在最近 3 年，曾進行多少宗交易？	<input type="checkbox"/> 沒有 <input type="checkbox"/> 少於 5 宗 <input type="checkbox"/> 5-10 宗 <input type="checkbox"/> 10 宗以上
(b) 期貨	
在最近 3 年，曾進行多少宗交易？	<input type="checkbox"/> 沒有 <input type="checkbox"/> 少於 5 宗 <input type="checkbox"/> 5-10 宗 <input type="checkbox"/> 10 宗以上
(c) 債券相關商品、債券型基金、平衡型基金	
在最近 3 年，曾進行多少宗交易？	<input type="checkbox"/> 沒有 <input type="checkbox"/> 少於 5 宗 <input type="checkbox"/> 5-10 宗 <input type="checkbox"/> 10 宗以上
(d) 期權/其他衍生性金融商品(包括交易所掛牌之衍生性認股證、牛熊證或交易所買賣基金 ETFs 等)	
在最近 3 年，曾進行多少宗交易？	<input type="checkbox"/> 沒有 <input type="checkbox"/> 少於 5 宗 <input type="checkbox"/> 5-10 宗 <input type="checkbox"/> 10 宗以上
(e) 杠杆產品(保證金交易等)/櫃檯(OTC)股票掛鉤產品 (股票衍生性票據、期權)	
在最近 3 年，曾進行多少宗交易？	<input type="checkbox"/> 沒有 <input type="checkbox"/> 少於 5 宗 <input type="checkbox"/> 5-10 宗 <input type="checkbox"/> 10 宗以上
(f) 存款類商品、儲蓄型保險、貨幣型基金	
在最近 3 年，曾進行多少宗交易？	<input type="checkbox"/> 沒有 <input type="checkbox"/> 少於 5 宗 <input type="checkbox"/> 5-10 宗 <input type="checkbox"/> 10 宗以上

您的風險承受程度

總分：

風險分類

總分	風險承受程度	風險報酬等級	投資風險剖析
<15	保守	RR1	指屬於能承受低程度投資風險的投資者；於金融投資方面具有有限的知識及經驗。
[15-24]	均衡	RR2	指屬於能承受低至中度投資風險的投資者；於金融投資方面具有一些知識及經驗。
[25-35]	均衡增長	RR3	指屬於能承受中度投資風險的投資者；於金融投資方面具有一定的知識或經驗；及/或擁有穩定的財政能力來承受投資帶來的損失。
[36-50]	進取	RR4	指屬於能承受中至高度投資風險的投資者；於金融投資方面具有相當的知識或經驗；及/或擁有良好的財政能力來承受投資帶來的損失。
[51-60]	進取增長	RR5	指屬於能承受高度投資風險的投資者；於金融投資方面具有廣泛知識及經驗；及/或擁有強健的財政能力來承受投資帶來的損失。

客戶聲明及確認

此「客戶風險剖析問卷」的結果是從本人向金禧國際證券提供的資料而得出。本人確認於此問卷所提供的資料是真實、完整及正確的，並確認本人同意問卷評估本人所屬的風險取向結果及本人已獲得此問卷副本一份。

本人明白此「客戶風險剖析問卷」之目的在於評估本人的投資風險取向，從而協助本人選擇合適的投資組合，但所得之結果僅為本人提供眾投資考慮因素之一，並不能視為投資意見。本人的投資決定可能會與以上分析結果不同，惟本人在作出投資決定前，應謹慎考慮本人的投資目標、承擔風險的能力，並已查閱產品的產品資料概要、主要銷售刊物及諮詢獨立專業意見。

金禧國際證券可就此「客戶風險剖析問卷」所收集之資料可根據關於個人資料(私隱)條例致客戶及其他個別人士的通函用於促銷或其他用途。有關通函之詳細內容可於金禧國際證券位於香港銅鑼灣時代廣場一座45樓的辦事處索取。

客戶簽署

日期：

經辦人員簽署

內部專用

電腦輸入人員：

覆核人員：