



客戶風險取向問卷 (個人)

客戶名稱

(先生 / 小姐 / 太太) _____

手提電話號碼

帳戶號碼

(如有) _____

完成日期

(日 / 月 / 年) _____

** 此問卷基本分為3個部份。 **

** 閣下請回答以下15條問題，並選擇最合適的答案。 **

甲部份：客戶之背景

1. 請問下選擇您的「年齡組別」：

- ☐ A. 18 至 24 (2)
- ☐ B. 25 至 39 (4)
- ☐ C. 40 至 54 (5)
- ☐ D. 55 至 64 (3)
- ☐ E. 65 歲或以上 (1)

2. 請問下簡述您的「最高學歷」：

- ☐ A. 不適用 (1)
- ☐ B. 小學或以下 (2)
- ☐ C. 中學或專上學院 (3)
- ☐ D. 大學或以上 / 專業資格 (與財經學科**相關**) (5)
- ☐ E. 大學或以上 / 專業資格 (與財經學科**無關**) (4)

3. 請問下簡述您的「總淨資產」：

- ☐ A. 少於港幣 1,000,000 元 (2)
- ☐ B. 港幣 1,000,000 元 至 港幣 7,999,999 元 (3)
- ☐ C. 港幣 8,000,000 元 至 港幣 9,999,999 元 (4)
- ☐ D. 港幣 10,000,000 元以上 (5)

資產種類 (可 ☒ 選多於1個)	(請加 ☒)
現金 及 存款	☐
證券	☐
物業投資 (自住物業除外)	☐
其他：(請註明) _____	

4. 請問下簡述您在**過往3年**裡的「平均每年收入」：

- ☐ A. 每年少於港幣 100,000 元 (1)
- ☐ B. 每年約為港幣 100,000 元 至 港幣 200,000 元 (2)
- ☐ C. 每年約為港幣 200,001 元 至 港幣 500,000 元 (3)
- ☐ D. 每年約為港幣 500,001 元 至 港幣 999,999 元 (4)
- ☐ E. 每年高於港幣 1,000,000 元 (5)

5. 請閣下描述您的「收入來源」：

- ☐ A. 穩定、固定及/或 有週期性的持續收入 (備註：此收入主要從工作 / 生意 / 投資收取) (5)
- ☐ B. 保留及收取穩定而固定收入 (4)
- ☐ C. 收入並不穩定及波動 (3)
- ☐ D. 退休、失業；但擁有儲蓄來維持 (2)
- ☐ E. 沒有收入 (1)

6. 閣下有否預留任何資金或高流動性的資產 (備註：特別在發生任何未能預測的事件) 去應付「每月的家庭開支」？

- ☐ A. 對任何於未能預測而發生的事件並沒有作特別準備 (1)
- ☐ B. 少於 6 個月的家庭開支 (2)
- ☐ C. 多於 6 個月但少於 12 個月的家庭開支 (3)
- ☐ D. 多於 12 個月但少於 24 個月的家庭開支 (4)
- ☐ E. 24 個月或以上的家庭開支 (5)

(備註：這些資金或資產需為可使用和容易變賣，而且沒有罰款或只有可接受之罰款。

例如：(I) 現金、(II) 外幣、(III) 黃金 及/或 (IV) 可交易證券等)

甲部份 完

乙部份：投資經驗

7. 請閣下陳述您的「投資經驗」：

- ☐ A. 對投資毫無經驗 (1)
- ☐ B. 投資經驗少於 1 年 (2)
- ☐ C. 投資經驗多於 1 年，但少於 3 年 (3)
- ☐ D. 投資經驗多於 3 年，但少於 8 年 (4)
- ☐ E. 投資經驗多於 8 年 (5)

8. 閣下將會分配「多少百分比」的「資產淨值」作為投資用途？

- ☐ A. 少於 10% (1)
- ☐ B. 介乎 11% 至 20% (2)
- ☐ C. 介乎 21% 至 30% (3)
- ☐ D. 介乎 31% 至 49% (4)
- ☐ E. 超過 50% (5)

(備註：「資產淨值」- 並不包括您的「個人自住物業」)

9. 請閣下簡述您對以下投資產品類別，在過去3年內的「投資經驗」：

(備註：可選擇多於一項答案，如適用)

投資產品類別	有否知識(有 / 沒有)		經驗年期	在過去3年內交易宗數		
A. 外幣存款 / 貴金屬買賣	☐ 有	☐ 沒有		☐ 無	☐ < 5	☐ ≥ 5
B. 證券 / 股份 / 認股權證 / 交易所買賣基金 (ETFs)	☐ 有	☐ 沒有		☐ 無	☐ < 5	☐ ≥ 5
C. 債券 (任何類型)	☐ 有	☐ 沒有		☐ 無	☐ < 5	☐ ≥ 5
D. 互惠基金 / 單位信託 (任何類型)	☐ 有	☐ 沒有		☐ 無	☐ < 5	☐ ≥ 5
E. 衍生性金融商品 (其包括 任何認股權證、期貨、期權、可轉讓認購權、 債權股額及可轉換權利)	☐ 有	☐ 沒有		☐ 無	☐ < 5	☐ ≥ 5
F. 定息債券 (例如：政府債券、永續債券、優先證券)	☐ 有	☐ 沒有		☐ 無	☐ < 5	☐ ≥ 5
G. 結構性 / 槓桿產品 (例如：證券掛鉤投資、信貸掛鉤票據)	☐ 有	☐ 沒有		☐ 無	☐ < 5	☐ ≥ 5
H. 其他 (例如：私募基金、對沖基金) (請註明)：_____	☐ 有	☐ 沒有		☐ 無	☐ < 5	☐ ≥ 5

(備註：若閣下對以上任何產品類別有所認識，並於過去3年內有超過5宗或以上的交易次數，每種產品閣下可以得到1分，最高可以得到5分。)

10. 請問閣下對「**衍生性金融商品**」有否**基本知識**，這包括其**本質及風險**？

☐ **A. 有**，請問閣下註明您得到其知識的意思（備註：可選擇多於一項答案）

☐ (I) 接受培訓或參加由**銀行、金融機構**及/或**專業機構**所舉辦有關衍生性金融商品的課程；

☐ (II) 較早前透過進行**衍生性金融商品交易**取得（例如：於**過去3年內**，**交易次數多於5宗**）

☐ (III) 請說明金融產品的類別：_____ (4)

☐ **B. 沒有**，閣下對「**衍生性金融商品**」完全沒有**任何認識**。(2)

乙部份 完

丙部份：投資目標

11. 以下哪一項最能夠表達閣下的「**主要投資目標**」？

☐ **A. 「保本為主」** – 本人主要目標在盡量減低投資損失，較少關注整體的回報。(1)

☐ **B. 「收入主導」** – 本人主要目標在獲取穩定收入或抵消通脹。(2)

☐ **C. 「收入及增長」** – 本人主要目標在獲取來自資本增值及穩定收入的回報。(3)

☐ **D. 「增長主導」** – 本人主要目標在獲取來自以資本增值為主的回報。(4)

☐ **E. 「積極增長」** – 本人主要目標在獲取複雜或槓桿投資產品的較高回報。(5)

12. 閣下對自己金融投資組合「**每年波幅及潛在回報**」一般來說可接受的風險承受程度是怎樣？

☐ **A. 每年只可接受少於 5% 的波幅及潛在回報** – 本人並不預期承受投資上不穩定的波動。(1)

☐ **B. 每年可接受多於 5%，但不超過 10% 的波幅及潛在回報** – 本人期望獲得比銀行存款較高的回報。(2)

☐ **C. 每年可接受多於 10%，但不超過 15% 的波幅及潛在回報** – 本人期望獲得可以與主要證券市場相比之回報。(3)

☐ **D. 每年可接受多於 15%，但不超過 25% 的波幅及潛在回報** – 本人期望獲得比主要證券市場更佳的回報。(4)

☐ **E. 每年可接受多於 25% 的波幅及潛在回報** – 本人的投資策略是非常進取，希望因此能達到可觀的收入。(5)

13. 請問閣下簡述您期望的「**最長投資年期**」：

☐ **A. 少於 1 年** (1)

☐ **B. 介乎多於 1 年，但少於 3 年之間** (3)

☐ **C. 介乎多於 3 年，但少於 5 年之間** (4)

☐ **D. 多於 5 年** (5)

14. 閣下的「**投資目標**」是怎樣呢？

☐ **A. 10% 或以下** (1)

☐ **B. 在 11% 至 20% 之間** (2)

☐ **C. 在 21% 至 40% 之間** (3)

☐ **D. 多於 41%** (4)

15. 「**投資損失**」有時是永久的，有時是長久的，有時是短暫的，當閣下的投資帳戶面對這些損失經驗時，閣下的反應是：

☐ **A. 若本人的投資遭受顯著惡化時，本人會將此投資立即售出**。(1)

☐ **B. 雖然本人的投資帳戶價值下挫令本人感到不安，但本人仍然會等候 1 至 2 個季度才會調整本人的投資組合**。(2)

☐ **C. 雖然本人的投資帳戶價值下挫令本人感到不安，但本人仍然會等候 1 至 2 年才會調整本人的投資組合**。(3)

☐ **D. 即使本人的投資帳戶價值於過去幾年遭受到顯著的下挫，但本人仍然會跟隨自己長久的投資策略及不會調整本人的投票組合**。(4)

丙部份 完

問卷完成

評估結果

風險取向及風險偏好分析評分

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

11	12	13	14	15

總評分: _____

評分結果

評分	風險取向	特性及風險偏好
☐ 低於 26	保守型	「保守型」客戶的本質偏向回報較為穩定的投資產品或保存資本 及/或 在金融投資方面具備有限 / 沒有相關知識 及/或 經驗；
☐ 27 至 38	穩健型	「穩健型」客戶的本質對於金融投資方面具有一些知識及經驗 及/或 願意承擔適度的風險、以獲取比銀行存款較高的回報；
☐ 39 至 50	均衡型	「均衡型」客戶的本質具備有關的投資知識 及/或 經驗，願意接受相應的價格波動及承擔一定程度的風險，以獲取能與主要證券市場相約之回報，與及擁有良好的財政能力，從而應付因相關投資導致的損失；
☐ 51 至 62	增長型	「增長型」客戶的本質具備有關的知識 及/或 經驗，願意接受相對較高的價格波動及承擔相對較高的風險，以獲取能比主要證券市場更高的回報，與及擁有健全的財政能力，去應付因相關投資導致的損失；及
☐ 高於 63	進取型	「進取型」客戶對於高風險以及結構性或槓桿產品有較強的喜好、知識 及/或 經驗，與及擁有雄厚的財政能力，去應付因相關投資導致的損失。

客戶風險取態

**** 客戶之風險取向評估結果為：**

☐ 保守型 ☐ 穩健型 ☐ 均衡型 ☐ 增長型 ☐ 進取型

- ☐ 以上本人所提供的資料均為**真實、準確及完整**，上述「**客戶風險取向問卷**」之評估結果亦是準確無誤及本人特此**同意及確認**有關「**客戶風險取向問卷**」所得出之結果。
- ☐ 本人**並不同意**上方「**客戶風險取向問卷**」所得出之結果，並相信本人以下選取之風險取向更為**審慎**，更能描述本人現時風險之取向。本人特此**確認及選擇**以下之風險取向，將會是本人於華亞證券記錄選取之風險取向程度。
- (備註：**** 請選擇並圈出**閣下認為最能適當描述閣下的風險取向。
**** 請注意**閣下自行選擇的風險程度**只可低於**現時在上方已被評估閣下之風險取向。)

☐ 保守型 ☐ 穩健型 ☐ 均衡型 ☐ 增長型 ☐ 進取型

客戶通知：

- 此問卷之設計目的是協助**華亞證券有限公司**（下稱「**華亞證券**」）評估閣下的投資風險取向及收集關於閣下的 **(I) 風險偏好、(II) 財政狀況、(III) 投資經驗 及 (IV) 投資目標**等資料。若閣下相關資料未能提供，華亞證券可能無法為閣下進行開立證券帳戶之申請。於此問卷收集及使用的資料不能成為**任何**投資產品或服務及考慮作為任何投資意見之提供、請求或作為建議；
- 華亞證券需要得到有關閣下的 **(I) 財政狀況、(II) 投資經驗 及 (III) 投資目標**的資料才能替閣下辨認出最適合閣下的投資選擇。閣下亦可以考慮有關自己的個人現況，(包括但不限於) 閣下**任何的 (I) 財政狀況、(II) 投資經驗 及 (III) 投資目標**。在閣下作出**任何**投資決定前，請考慮先向閣下的獨立投資顧問諮詢相關意見；
- 華亞證券會詢問**任何**有關閣下財政及投資方面的資料，如閣下 **(I) 可用作投資的金額**，於 **(II) 特定投資產品的總投資**，或閣下的 **(III) 投資經驗**等；
- 在這問卷中收集有關閣下的全部資料，華亞證券會絕對保密，根據華亞證券「**保密責任條款**」去使用有關資料、設計 及/或推廣金融產品或服務；及

- 5 此問卷的最終評估結果，全部資料均由閣下提供給華亞證券分析所得出。而所提供的資料必須為有**根據、真實、完整、準確及最新的**。若閣下未能符合有關要求，這可能相當大機會影響華亞證券對閣下合適的評估。

釋義及說明：

- 「**投資**」在此問卷的釋義為**任何**可作投資的產品，其價值是能夠有波幅的，而這可包括如證券、單位基金、外國貨幣、商品、結構性投資產品，投資相連保險計劃等等。
- 「**風險偏好**」在此問卷的釋義為閣下可承受其投資組合相關風險的程度，而有關風險的程度是根據相關「**個人專業投資者**」之評估結果而決定閣下間夠持有高些 及/或 較低風險等級的金融產品類別。

客戶聲明：

閣下謹此**聲明**根據閣下所知悉的全部，為本問卷提供**有效、真實、完整、準確及最新的**資料，並**同意及確認**上述的投資風險取向已正確顯示閣下的投資風險取向。閣下謹此**同意**此投資風險取向將存於華亞證券作記錄及華亞證券將採取本問卷結果作產品合適性評估。

重要事項：

華亞證券將就閣下對全份問卷所提供的答案而綜合評估閣下之投資風險取向，而並非取決於問卷內**任何**單一問題的答案。對於閣下產品合適性評估則會在往後每次交易前安排。

免責聲明：

本問卷及其評估結果並不構成**任何**投資產品或服務的要約、招攬或建議，且不應被當作為一項投資建議。在閣下作出**任何**投資決定前，亦應考慮閣下的個人狀況，(包括但不限於) 客戶的 **(I) 財政狀況、(II) 投資經驗 及 (III) 投資目標**。本問卷的結果來自閣下向華亞證券提供的資料。閣下必須提供**有效、真實、完整、準確及最新的**資料，否則將會嚴重影響華亞證券的合適性評估。在閣下作出**任何**投資決定前，請先考慮諮詢閣下的獨立投資顧問。除華亞證券的「**個人資料政策報告**」另有規定外，本問卷所收集的個人資料，將會絕對保密處理。

投資具有潛在風險，投資價值可升亦可跌，亦可變得毫無價值，而且過去投資表現數據並不能代表將來表現。閣下需要仔細閱讀有關投資產品所提供的文件才可作出決定。

客戶聲明及承諾：

閣下特此確認以上閣下在此「**客戶投資風險取向**」問卷的評估結果完全正確及閣下所提供的資料是**正確、真實、完整、準確及最新資料**。

客戶簽署

客戶名稱(全名及英文大楷)

完成日期(日/月/年)

由投資經理 / 持牌代表填寫：

本人，_____ (全名及英文大楷) (證監會中央編號：_____) 特此確認本人已向客戶提供及解釋有關其「**風險取向問卷的結果**」及邀請客戶提出問題並索取有關之獨立的投資顧問意見，若有需要。

投資經理 / 持牌代表簽署

投資經理 / 持牌代表名稱(全名及英文大楷)

簽署日期(日/月/年)

只供內部使用：

負責人員簽署

負責人員名稱(全名及英文大楷)

簽署日期(日/月/年)
