

投資風險及脆弱客戶評估問卷 - 個人 / 聯名客戶

甲部：投資風險評估

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		身份證明文件編號
(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"/> (A) 是		
<input type="checkbox"/> (B) 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"/> (A) 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"/> (B) 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"/> (A) 小學或以下		
<input type="checkbox"/> (B) 中學		
<input type="checkbox"/> (C) 大專		
<input type="checkbox"/> (D) 大學		
<input type="checkbox"/> (E) 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"/> (A) 18 至 24 歲		
<input type="checkbox"/> (B) 25 至 34 歲		
<input type="checkbox"/> (C) 35 至 50 歲		
<input type="checkbox"/> (D) 51 至 64 歲		
<input type="checkbox"/> (E) 65 歲或以上		

5. 在下列表中，請選出您對各投資產品的投資知識及經驗：

投資產品種類	產品知識及在過去三年內的交易次數		
	沒有產品知識及/或買賣	有產品知識及五次以下買賣	有產品知識及五次或以上買賣
(a) 外幣/ 貴金屬	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(b) 非複雜債券 (沒有附帶被指定為複雜債券特點之債券或可贖回債券)/ 存款證	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(c) 標準貨幣掛鈎存款	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(d) 標準利率掛鈎存款	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(e) 非複雜基金 (例如: 非衍生產品基金)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(f) 股票 (例如: 於交易所買賣的股份)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(g) 於交易所買賣之衍生工具 (例如: 窩輪、股票期權、期貨及期權、牛熊證)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
複雜投資產品:			
(h) 複雜債券 (附帶特別條款, 但屬或然可換股或具有或然撇減或彌補虧損特點除外)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(i) 股票掛鈎結構性投資產品 (例如: 股票掛鈎投資、股票掛鈎票據)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(j) 信貸/商品掛鈎結構性投資產品 (例如: 信貸掛鈎投資、信貸掛鈎票據)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(k) 貨幣結構性產品 (例如: 貨幣掛鈎投資、貨幣掛鈎票據)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(l) 利率結構性產品 (例如: 利率掛鈎投資、利率掛鈎票據)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(m) 複雜基金 (例如: 衍生產品基金)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(n) 非交易所買賣衍生工具 (例如: 外匯遠期、期權)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(o) 其他衍生工具/ 槓桿產品 (例如: 累計認購期權或累計認沽期權)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
(p) 具有彌補虧損特點之產品 (例如: 或然可換股債券, 具有彌補虧損特點的基金, 具有彌補虧損特點的票據)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

備註:

假如您符合以下其中一項, 並已明白有關產品的最新結構、特性及風險等, 您可考慮視您為對有關產品具有知識:

- 曾接受有關產品的培訓或修讀相關課程; 或
- 現時或過去與有關產品有關的工作經驗; 或
- 曾買賣有關產品的經驗 (如在過去 3 年曾執行過 5 次或以上有關產品的交易)。

假如您已確定您對有關產品沒有知識及 / 或未曾在過去三年內進行有關產品之交易, 您應揀選「沒有產品知識及/或買賣」。

假如您已確定您對有關產品有知識及曾在過去三年內進行有關產品之交易, 您可按實際交易次數揀選「有產品知識及五次以下買賣」或「有產品知識及五次或以上買賣」, 此反映您已明白有關產品的最新結構、特性及風險等。敬請注意: 無論您曾於何時認購過有關產品, 過往的交易次數多寡, 假如您不明白有關產品的最新結構、特性及風險等, 您應採取謹慎的態度並揀選「沒有產品知識及/或買賣」。

根據證券及期貨事務監察委員會網頁有關「非複雜及複雜產品」之說明, 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

標準貨幣掛鈎存款/ 標準利率掛鈎存款是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，人民幣和新加坡幣）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。

衍生產品基金的衍生工具風險承擔淨額超逾其資產淨值的 50%

根據香港金融管理局相關通告，彌補虧損產品是指具有在發生觸發事件（即：金融機構幾乎或陷入不再可持續經營的狀況；或 金融機構的資本比率下降至特定水平）時或然撤減或可轉換為普通股特點的債務票據，以及主要投資於上文所述票據，或其回報與上文所述票據的表現密切相關的投資產品。因此，附有彌補虧損特點的債務票據存在被撤減或轉換為普通股的風險(例如在發行人進入處置過程時進行資本重組)。

6. 一般來說，你預期的投資期限最長是多久？

- (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 5 年以下
- (E) 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)的平均百份比為？

- (A) 少於 5%
- (B) 5% 至 10% 以下
- (C) 10% 至 20% 以下
- (D) 20% 至 30% 以下
- (E) 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份比為？

- (A) 少於 5%
- (B) 5% 至 10% 以下
- (C) 10% 至 20% 以下
- (D) 20% 至 25% 以下
- (E) 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？

- (A) 少於 6 個月的家庭開支
- (B) 6 個月至 12 個月以下的家庭開支
- (C) 12 個月至 24 個月以下的家庭開支
- (D) 24 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？

- (A) 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少於 5% 的價格波動以獲得稍高於銀行存款利率的潛在回報。
- (B) 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 5% 至少於 10% 的價格波動以獲得高於銀行存款利率的潛在回報。
- (C) 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 10% 至少於 20% 的價格波動以獲得顯著高於銀行存款利率及/或媲美環球股票市場指數的潛在回報。
- (D) 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 20% 至少於 30% 的價格波動以獲得媲美或高於環球股票市場指數的潛在回報。
- (E) 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環球股票市場指數的潛在回報。

得分結果

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

脆弱客戶代表香港金管局相關通告中的「弱勢社群客戶」，指理解投資風險和承受潛在投資損失能力較低的客戶。為於若干情況下對脆弱客戶執行額外關注及提供額外投資者保障措施，銀行需為客戶作出脆弱客戶評估。

客戶資料		
(1) 年齡 65 歲或以上 及/或	<input type="checkbox"/> 是	請轉至客戶投資經驗繼續評估。
(2) 小學或以下教育程度 及/或		
(3) 財政能力較差人士 (例:低 <u>資產淨值</u> , 低收入)	<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 <u>複雜產品</u> 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 <u>投資產品</u> 投資經驗	<input 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		
<p><input type="checkbox"/> 本人確認已明白銀行需為本人作出脆弱客戶評估的目的及被分類為脆弱客戶或非脆弱客戶的後果。本人確認上述填報的資料正確無訛，及本人確認 <u>同意</u> 本投資風險及脆弱客戶評估問卷評估本人所屬之脆弱客戶的評估結果乃根據本人所提供的資料而制定。其中包括本人的有關投資經驗、年齡、教育程度、財政狀況等。若本人披露的資料有限，以致銀行無法妥善地作出脆弱客戶評估，銀行亦將不會作出任何保證或負上任何責任或承擔。</p>		
<p>就有關投資產品交易的見證安排 (不適用於網上銀行/流動理財交易) 時，請銀行按以下指示辦理：</p>		
<p>● 由親友見證銷售程序 <input type="checkbox"/> 需要 <input type="checkbox"/> 不需要 [親友為 18-64 歲及教育達至中學程度或以上，能閱讀(中文/英文)之本地語言，並沒有視障/聾/啞/智障/精神錯亂]</p>		
<p>● 由另一位前線職員見證銷售程序 <input type="checkbox"/> 需要 <input type="checkbox"/> 不需要</p>		

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。

- 本人知悉及確認於完成評估後將收到**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 :