

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

風險承擔能力問卷

本問卷旨在於閣下釐定某項財務產品及旗下投資項目是否適合閣下前，協助評估閣下的風險承受程度。下列十條問題僅提供一些有關閣下風險承受程度的一般指標以供參考，未必能準確反映閣下的實際風險承受能力及可接受的風險級別。如有需要，閣下可於日後再次填寫本問卷以重新評估閣下的風險承受程度。

1. 閣下的年齡屬於以下哪個組別：
 - A) 超過65歲或18歲以下
 - B) 61歲至65歲
 - C) 56歲至60歲
 - D) 51歲至55歲
 - E) 18歲至50歲
2. 一般來說，您的財務投資年期將會是多久？
 - A) 1年以下
 - B) 1年至3年以下
 - C) 3年至5年以下
 - D) 5年至8年以下
 - E) 8年或以上
3. 閣下有多少年投資於價格波動的財務產品（例如股票、債券、互惠基金、投資相連保險產品、外匯、商品、結構性產品、僱員股份 / 購股權計劃、退休保障計劃等）的經驗？
 - A) 沒有經驗
 - B) 少於兩年
 - C) 兩年至四年
 - D) 五年至七年
 - E) 超過七年
4. 閣下曾經或現時從以下哪些途徑汲取投資知識（可選多於一項）？
 - A) 從未汲取及 / 或沒有興趣汲取任何投資知識
 - B) 與親友及 / 或同事討論投資或理財話題
 - C) 閱讀及 / 或收聽有關投資或財經的新聞
 - D) 從多個途徑閱讀及分析有關投資或財務資料
 - E) 研究投資或財務相關事宜，或參加投資或財務相關課程、論壇、簡報會、研討會或工作坊
5. 閣下曾經或現時持有哪些財務產品（可選多於一項）？
 - A) 現金、銀行存款、存款證、保本產品
 - B) 債券、債券基金
 - C) 外匯、非保本貨幣掛鉤結構性產品
 - D) 商品、投資相連保險產品、開放式互惠基金（不包括貨幣市場基金及債券基金）、非保本股票掛鉤結構性產品
 - E) 股票、衍生工具，包括但不限於期權，認股權證及期貨合約
6. 閣下現正持有的價格波動財務產品佔總流動資產的多少百分比？
 - A) 0%
 - B) 超過0%，但少於或等於10%
 - C) 超過10%，但少於或等於20%
 - D) 超過20%，但少於或等於30%
 - E) 超過30%
7. 一般來說，閣下可接受財務產品的價格出現多大波動？
 - A) 少於10%的升跌
 - B) 10%的升跌
 - C) 15%的升跌
 - D) 20%的升跌
 - E) 超過20%的升跌
8. 閣下可撥出每月收入的多少百分比用以投資價格波動的財務產品？
 - A) 0%
 - B) 超過0%，但少於或等於10%
 - C) 超過10%，但少於或等於20%
 - D) 超過20%，但少於或等於30%
 - E) 超過30%
9. 如發生突發事件，閣下的流動資產可應付多少個月的一般開支？
 - A) 無流動資產作應急之用
 - B) 少於三個月
 - C) 三至六個月
 - D) 六至九個月
 - E) 超過九個月
10. 閣下目前的投資目標是甚麼？
 - A) 保本至上
 - B) 保本很重要
 - C) 在保本及資本增長之間取得平衡
 - D) 資本增長很重要
 - E) 資本增長至上



風險承擔能力問卷 (續)

如何為風險承擔能力問卷評分？

根據下表計算閣下的得分：

答案	A	B	C	D	E	閣下的得分
問題 1	1	2	3	4	5	
問題 2	1	2	3	4	5	
問題 3	1	2	3	4	5	
問題 4*	1	2	3	4	5	
問題 5*	1	2	3	4	5	
問題 6	1	2	3	4	5	
問題 7	1	2	3	4	5	
問題 8	1	2	3	4	5	
問題 9	1	2	3	4	5	
問題 10	1	2	3	4	5	
問題 11#	您是否具有對投資於衍生工具的金融產品有相關的投資知識及經驗 (例如曾買賣有衍生工具成份的基金或投資於該類相關基金的投資選項) ? <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否					

* 如問題可選多於一項答案，計算時請選用得分最高的答案。

此問題不計入您的風險評估分數中

請將每條問題的答案得分加起來。

閣下的總分：

閣下的風險承受程度受風險承受能力及可接受的風險級別所影響。

閣下的風險承受能力通常隨著年齡、收入、財富及投資年期改變而轉變。年紀越大及投資年期越短，風險承受能力便越低，反之亦然。收入越高及擁有的資產越多，風險承受能力便越高，反之亦然。

閣下可接受的風險級別一般根據投資經驗及閣下對風險與回報的取向而定。投資經驗越豐富，可接受的風險級別便越高，但也取決於閣下接納風險的意願。此外，若投資經驗尚淺，則應考慮較低風險的投資。然而，若閣下尋求較高回報，而且不介意承擔較高風險，閣下可接受的風險級別應該較高。

下述風險級別受適用於財務產品的風險因素之變動及共同變動所影響。公開發售的財務產品的風險因素一般刊載於產品章程及銷售文件內。

風險級別分數	一般投資取向說明
10	風險級別1：低 閣下可以接受較低的投資回報，願意承受相對較低的風險及價格波動。
11 - 20	風險級別2：低至中 閣下可以接受一定的投資回報，願意承受低至中風險及價格波動。
21 - 30	風險級別3：中 閣下可以接受具資本增長潛力的均衡投資組合，願意承受中至高風險及價格波動。
31 - 40	風險級別4：中至高 閣下可以接受資本增長，願意承受高風險及價格波動。
41 - 50	風險級別5：高 閣下可以接受資本有高增長，願意承受相對較高的風險及價格大幅波動。

備註：

本風險承擔能力問卷及測試結果僅供參考，並不構成投資建議，亦不得視為建議游說買賣任何財務產品及服務。宏利及其相關公司對本問卷內容及結果的準確性及完整性概不作出任何保證。本問卷並非全面的理財策劃工具，不能取代獨立理財顧問的專業意見。

投資帶有風險。過往的表現不能作為日後表現的指標。

重要提示：

閣下現時的風險取向，如上所述，可能與顯示在閣下最後一次風險承擔能力問卷的有所不同。有可能，閣下現時在任何宏利發出的投資相連的人壽保險計劃下的投資組合的投資風險級別高於閣下目前可接受的風險級別。因此，我們強烈建議閣下檢查現有的投資組合，並根據需要調整它/它們。

個人資料收集聲明

本人/吾等已收訖及閱畢《有關〈個人資料(私隱)條例〉的客戶通知(20130401-01版本)》(「通知」)。本人/吾等清楚明白及同意該通知之內容。

保險顧問簽署：_____ 保單持有人簽署：_____

保險顧問全名：_____ 保單持有人全名：_____

日期(日/月/年)：_____ 日期(日/月/年)：_____

註：若本表格上填報的資料有重大改變，閣下在保單未簽發或申請未確認前必須通知本公司。