

## 投資風險評估

日期:

以下問題有助我們評估您現時的投資目標、投資年期、知識及經驗、風險承受能力、對回報之要求及財政狀況。透過了解您的風險評估，我們可以為您提供適當的投資建議。

聯名戶口持有人注意：  
如果此乃聯名戶口，請由戶口所有持有人皆同意為最適合運作此戶口的持有人 / 主要決策人完成此評估。

客戶號碼:

姓名:

客戶關係號碼:

客戶關係:

### 問卷

#### 第一部分 – 您的資料

**1) 您的流動資產總淨值是多少？**

流動資產淨值(或您的流動資金) = [往來戶口 + 存款 + 投資]\* - 所有借貸總額

\*包括所有戶口持有人於花旗銀行內外的資產，但不包括房地產物業或自資生意。

(港幣)

備註：此資料可能被花旗銀行用於進行集中風險評估。若您不願意透露此資料，您於花旗銀行所持有之資產將被用作進行集中風險評估。

**2) 您現時的就業情況是？**

- 自僱或公司 / 企業持有人
- 受僱
- 退休
- 學生
- 非就業
- 家庭工作者

**3) 您會考慮以下哪種貨幣於此戶口/理財組合作出投資？請選擇不多於6種貨幣(包括港元及不多於5種外幣)。**

參考貨幣: 這是指投資交易或投資組合之計價貨幣。客戶可用下列貨幣進行投資而不需要擔心其匯率波動之風險及當轉換為另一種貨幣時對其價值之影響。

- 港元
- 美元
- 人民幣
- 澳元
- 紐元
- 日圓
- 加元
- 英鎊
- 歐元
- 新加坡元

備註：若您買入的投資產品並非從您上述選擇的貨幣計算，花旗銀行可能會以此資料用作確定該投資產品之風險評級。

4) 此戶口/理財組合最年長之持有人的年齡是?

- 65 歲以下
- 65 至 79 歲
- 80 歲或以上

5) 為實現您的理財目標，您會考慮投資的年期最長是多久? 這些目標可能包括子女教育，退休規劃或其他。

- 3 年或以下
- 7 年或以下
- 10 年或以下
- 15 年或以下
- 30 年或以下

6) 您希望此戶口/理財組合的投資佔您的流動資產淨值多少個百分比?

- 少於 25%
- 25%至 50%
- 多於 50%

7) 請填上您的選擇：

我會依賴此理財戶口\_\_\_\_\_的投資資金，包括所有收入，以應付今年的開支。

- 25%以下
- 25%至 50%
- 50%以上

8) 以下哪一句子最適合形容此戶口的投資目標？

- 保本 - 傾向資本保障 /較謹慎的投資以賺取相當於 短期貨幣市場利率的回報。
- 防守 - 傾向保本及提供穩定收益的投資以賺取略高於短期貨幣市場利率的回報。
- 收益為本 - 傾向主要以提供穩定收益為目標的投資，而非追求資本增值。
- 收益及增長 - 傾向收益及資本增值比重均衡的投資或投資策略。
- 增長為本 - 傾向以主要提供資本增值而較少比重於固定收益回報為目標的投資或投資策略。
- 高增長 - 傾向積極地追求高資本增值的投資或投資策略
- 市場投機 - 傾向利用金融資產的短期定價異常以積極地追求高資本增值的投資或交易策略。

9) 以下哪一句子最適合形容您可承受的投資風險程度？

- 謹慎 - 投資者希望其投資組合於任何時候的一年期內承受最低限度的波幅。  
投資者通常只願意購買一些能夠經常地提供報價的投資產品，而且預期很大機會能夠以非常接近市場定價的價格迅速出售（少於一星期）。
- 保守 - 投資者希望其投資組合於任何時候的一年期內只承受有限度的投資損失。  
儘管投資者通常願意購買一些能夠經常地提供報價而且預期很大機會能夠迅速出售（少於一星期）的投資產品，投資者亦有機會投資於風險較高的產品。
- 中度 - 投資者希望其投資組合可於任何時候的一年期內承受中等程度的投資損失，以嘗試提升組合的長期投資表現。儘管投資者通常願意於穩定市場購買一些能夠經常地提供報價而且預期很大機會能夠迅速出售（少於一星期）的投資產品，投資者亦有機會投資於風險較高或流動性較低的產品。
- 進取 - 投資者能夠承受其投資組合可於任何時候的一年期內承受大幅度的投資損失，以嘗試提升組合的長期投資表現。  
投資者通常願意購買的投資產品或簽訂的合約可能於短時間內難以出售或結束或於任何特定時間內不能確定其變現價值。
- 非常進取 - 投資者能夠承受其投資組合可於一年以內承受大幅度的投資損失甚至喪失其全部價值。  
投資者通常願意購買的投資產品或簽訂的合約可能於短時間內難以出售或結束或於任何特定時間內不能確定其變現價值。
- 極度進取 - 投資者能夠承受其投資組合可於一年以內喪失其全部價值之風險，甚至可能需要提供其投資金額外的額外資金以彌補損失。  
投資者通常願意購買的投資產品或簽訂的合約可能於短時間內難以出售或結束或於任何特定時間內不能確定其變現價值。

### 10) 描述您的投資知識及經驗：

- 有限 – 我對儲蓄戶口或定期存款以外的投資所知甚少或並無認識。
- 中等 – 我對儲蓄戶口或定期存款以外的投資有一般的了解，亦知道投資有相關風險。
- 廣泛 – 我對投資有豐富知識及充份了解，對投資亦有一定的經驗，能夠自行作出投資決定。

### 您的投資類型

根據以上您提供有關於風險承受能力及風險取向的答案，您所屬的投資級別是：

- IR1** 投資者希望其投資組合於任何時候的一年期內承受最低限度的波幅。  
投資者通常只願意購買一些能夠經常地提供報價的投資產品，而且預期很大機會能夠以非常接近市場定價的價格迅速出售（少於一星期）。
- IR2** 投資者希望其投資組合於任何時候的一年期內只承受有限度的投資損失。  
儘管投資者通常願意購買一些能夠經常地提供報價而且預期很大機會能夠迅速出售（少於一星期）的投資產品，投資者亦有機會投資於風險較高的產品。
- IR3** 投資者希望其投資組合可於任何時候的一年期內承受中等程度的投資損失，以嘗試提升組合的長期投資表現。  
儘管投資者通常願意於穩定市場購買一些能夠經常地提供報價而且預期很大機會能夠迅速出售（少於一星期）的投資產品，投資者亦有機會投資於風險較高或流動性較低的產品。
- IR4** 投資者能夠承受其投資組合可於任何時候的一年期內承受大幅度的投資損失，以嘗試提升組合的長期投資表現。  
投資者通常願意購買的投資產品或簽訂的合約可能於短時間內難以出售或結束或於任何特定時間內不能確定其變現價值。
- IR5** 投資者能夠承受其投資組合可於一年以內承受大幅度的投資損失甚至喪失其全部價值。  
投資者通常願意購買的投資產品或簽訂的合約可能於短時間內難以出售或結束或於任何特定時間內不能確定其變現價值。
- IR6** 投資者能夠承受其投資組合可於一年以內喪失其全部價值之風險，甚至可能需要提供其投資金額外的額外資金以彌補損失。  
投資者通常願意購買的投資產品或簽訂的合約可能於短時間內難以出售或結束或於任何特定時間內不能確定其變現價值。

## 重要提示

大部分零售投資產品之風險評級為 1 至 4 級，零售槓桿投資產品之風險評級為 5 級，其他風險評級為 5 或 6 級之投資產品只適合專業投資者。

除非另有指明，投資產品並非銀行存款，及並非花旗銀行（香港）有限公司、花旗銀行、Citigroup Inc. 或其聯營或附屬公司的任何責任或保證，亦不獲得任何當地政府或承保人負責。投資涉及風險，亦可能導致您的本金損失。過往的成績並不代表未來的表現，而價格可能會上升或下跌。您應注意，投資於非本土貨幣結算的產品將受匯率波動的影響，當外幣兌換回投資者的當地貨幣時，可能導致本金出現虧損。有關投資並不適用於美國人士。有關買賣投資的所有申請均須遵守個別產品的條款及細則。

花旗銀行（香港）有限公司可就此風險評估測驗所收集的資料根據個人資料（私隱）條例所訂的政策指引用於推廣或其他用途。有關的政策指引詳情可於任何一間花旗銀行分行索取或請瀏覽本行網址 [www.citibank.com.hk](http://www.citibank.com.hk)。

## 客戶簽名及聲明

- 本人／吾等謹保證上述填報的資料全部正確無訛，並且是基於本人的獨立判斷，本人沒有受任何干預。本人／吾等確認同意本投資風險評估中本人／吾等所屬的投資類型。若聯名戶口需要重新再作投資風險評估，吾等確認聯名戶口中任何一位持有人都可以參與花旗銀行（香港）有限公司的投資風險評估，而所有戶口持有人亦會同意重新評估測試中吾等所屬的投資類型。本人／吾等明白此評估未覆蓋本人／吾等在投資前應考慮的所有事項。

(提示: 如發現資料有任何錯漏，請 聯絡您的高級客戶經理或客戶經理。)

## 確認已收妥風險評估副本

- 本人／吾等確認已收妥此投資風險評估的副本。

評估日期:

\_\_\_\_\_  
客戶簽署

\_\_\_\_\_  
戶口其他持有人（只適用於聯名戶口）

\_\_\_\_\_  
日期

## 銀行專用

I am comfortable with the determination and accuracy of the Investor Rating and have ensured the completion of the Client Assessment Process and the reasonableness of the results.

Sales Staff/RM (Name +Title+ Initial):

Profile Mode  In Person

Branch Name:

Phone

Profiling Staff (Name):

Sales Staff/RM (Name + Title +Initial):

Document Reviewed by (Name + Title + Initial):

Remarks:

NiceLog Channel No:

FTF at Bank Premises/Remote AC Open/BBP/FTF at Offsite with location:

## 投資客戶評估問卷

日期:

**適用於個人客戶:**

以下問題有助我們評估您對特定產品類別的知識及經驗。透過評估及您了解對特定產品類別的特點及其風險，我們可以為您提供適當的投資建議。我們會因應您過往投資經驗、專業課程及/或專業知識評估您對特定產品類別的知識及經驗。

客戶號碼:

名稱:

### 問卷

您擁有以下那些產品的知識及/或經驗:

產品類別	我透過投資經驗／課程／專業知識獲取有相關產品的知識		請註明，如有：	
	是	否	甲) 知識來源 PE: 過往投資經驗 ED: 專業課程 PK: 專業知識	乙) 過往執行的交易數目
類別一			甲	乙
互惠基金				
交易所買賣基金 & 封閉式基金				
另類投資基金				
債券				
黃金(紙黃金)				
股本				
混合型證券				
^雙貨幣戶口/外幣優惠戶口				
投資相連保險計劃				
類別二				
對沖基金				
私募股權投資				
私募房地產				
^結構性信貸				
^外匯衍生工具				
^結構性產品				
年金				
以投資作抵押的貸款				

<sup>^</sup>為遵守香港證券及期貨事務監察委員會所訂立之投資者分類及其相關規定，花旗銀行（香港）有限公司需評估您對衍生工具的認識，並根據您對衍生工具的認識將您分類。

## 重要提示

除非另有指明，投資產品並非銀行存款，及並非花旗銀行（香港）有限公司、花旗銀行、Citigroup Inc.或其聯營或附屬公司的任何責任或保證，亦不獲得任何當地政府或承保人負責。投資帶有風險，亦可能導致本金損失。過往的成績並不代表未來的表現，而價格可能會上升或下跌。投資者應注意，投資於非本土貨幣結算的產品將受匯率波動的影響，當外幣兌換回投資者的當地貨幣時，可能導致本金出現虧損。有關投資並不適用於美國人士。有關買賣投資及財資產品的所有申請均須遵守個別產品的條款及細則。

花旗銀行（香港）有限公司可就此風險評估測試所收集的資料根據個人資料（私隱）條例所訂的政策指引用於推廣或其他用途。有關的政策指引詳情可於任何一間花旗銀行分行索取或請瀏覽本行網址www.citibank.com.hk。

## 客戶簽名及聲明

本人謹保證上述填報的資料全部正確無訛，並且是基於本人的獨立判斷，本人沒有受任何干預。本人明白此問卷未覆蓋花旗銀行（香港）有限公司於評估投資產品是否適合本人時考慮的所有事項。

(提示: 上述聲明適用於閣下在花旗銀行（香港）有限公司已授權運作之所有戶口。如發現資料有任何錯漏，請聯絡您的高級客戶經理或客戶經理。)

\_\_\_\_\_  
客戶簽署

\_\_\_\_\_  
日期(月/日/年)

## 銀行專用

Staff Name: \_\_\_\_\_

Initial: \_\_\_\_\_

Branch: \_\_\_\_\_

Nicelog Date: \_\_\_\_\_

Time: \_\_\_\_\_

Channel No.: \_\_\_\_\_