

重要通知: 上述有關產品或服務的任何資料是由[風險評估問卷]第二部份抽取之手機應用版本。此資料並未考慮客戶的特定投資目標或經驗、財政狀況或其他需要。客戶須對投資產品之相關性及充足性自行作出評估，不應只單獨基於此資料而作出投資決定，而應就其個人的投資目標、投資經驗、財務狀況、風險承受能力或其他需要等去衡量相關投資產品是否適合其自身，並諮詢獨立專業顧問(如需要)。

請注意，所有投資均涉及風險(包括可能會損失投資本金)，投資產品價格可升亦可跌，甚至變成毫無價值，而所呈列的過往表現資料並不表示將來亦會有類似的表現。在做出任何投資決定之前，請詳細閱讀相關投資產品的銷售文件和風險披露聲明。

## 問題一

你是否願意撥出你部分的資產淨值用於投資？請注意，投資於任何投資產品\*，皆涉及潛在的資本損失。



願意



不願意

---

\* 投資產品包括但不限於以下產品：股票，投資基金，商品（例如黃金），結構性投資產品，債券，認股權證，期權，期貨，孖展 / 槓桿交易，具投資成分的保險計劃，及具保本性質的存款證

[所有內容，只供參考]



恒生銀行 HANG SENG BANK

**SAMPLE**

## 問題二

你願意撥出淨資產（物業除外）之多少用作投資於投資產品？

≤10%

≤20%

≤30%

≤40%

>40%

### 問題三

以下哪一項是能令你感到安心的最長投資年期？

11個月或以下

3年或以下

6年或以下

10年或以下

10年以上

---

本問卷的第3題及第4題旨在讓本行更了解你現時的投資目標。



恒生銀行 HANG SENG BANK

**SAMPLE**

## 問題四

以下哪項描述最符合你對投資回報與風險所持的一般態度？

我的一般態度是

- 保障資金並獲得與銀行存款利率相若的投資回報，我可以承受輕微程度的資本損失。
- 獲得低至中等程度的投資回報，我可以承受低至中等程度的資本損失。
- 獲得中等程度的投資回報，我可以承受中等程度的資本損失。



獲得較高的投資回報，我可以承受中至高等程度的資本損失。



獲得大幅度的投資回報，我可以承受高程度的資本損失，包括損失超出原投資金額的可能性。

## 問題五

以下哪一項最接近你對投資回報（年度回報）的波幅水平的期望？



-6% 至 +6%



-10% 至 +10%



-18% 至 +18%



-27% 至 +27%



超過以上所有選  
項

---

實際的投資收益和虧損可能高過或低過所述的百分比



恒生銀行 HANG SENG BANK

**SAMPLE**

## 問題六

您在考慮出售您的投資時，您會願意忍受什麼程度的投資虧損？



不多於5%的虧損



不多於10%的虧損



不多於15%的虧損





不多於20%的虧損



超過20%的虧損

---

實際的投資收益和虧損可能高過或低過所述的百分比

## 問題七

在預期的投資年期內，你的投資於短時間內顯著下跌，你會如何處理？



我將立即出售投資以防止進一步的損失。



我將出售大部份投資，並持有餘下的投資及觀望其長線增長。



我將出售小部份投資，並持有餘下的投資及觀望其長線增長。



我將繼續持有現有投資並觀望其長線增長。



我將適量增持以降低平均投資成本。

## 問題八

在未來12個月內，你是否有任何已計劃的資金需要，而需套現你已作出的投資？



有，超過50%的投資很可能會被套現。



有，不超過50%的投資很可能會被套現。



沒有

## 問題九

以下哪個處境會令你考慮從你的投資當中套現？



出現突如其來的開支，總值相等於**3個月**個人或家庭開支。



出現突如其來的開支，總值相等於**6個月**個人或家庭開支。



出現突如其來的開支，總值超過**6個月**個人或家庭開支；或 我不會因為出現突如其來的開支而考慮套現投資。