

財務需求分析 - 個人戶口

重要事項

1. **財務需求分析(「分析」)**: 星展銀行(香港)有限公司(「本行」或「銀行」) 將依據您提供的資料評估您的投資風險取向。
2. 如您的年齡為**65歲或以上**或教育程度為**小學或以下**, 本行建議您在一名家人、近親或朋友(下稱「親友」) 陪同下於分行完成此分析。如您自行完成及交回此分析, 本行將視為您不需要任何親友陪同填寫。
3. **定期檢視**: 本行建議您定期或在您的經濟狀況及/或個人情況出現重大變化時透過完成此分析, 重新檢視您的財務目標及狀況。
4. **首選語言**: 此分析備有英文及繁體中文版本, 請使用您首選的語言完成此分析。

免責聲明

此財務需求分析是由星展銀行(香港)有限公司經諮詢香港科技大學的附屬公司香港科大研究開發有限公司而提供。您所提供的資料, 將會成為銀行評估您投資風險取向的依據。風險取向評估結果只供您作投資決定前的參考。銀行、香港科技大學及香港科大研究開發有限公司對您在進行此財務需求分析所得出的風險取向評估不承擔任何法律或其他責任。在此財務需求分析中提供的所有資料將會根據銀行資料政策加以使用及保密。

第一部分：個人項目 (各欄均須填寫)

重要事項：

為方便填寫, 如您之前曾完成財務需求分析, 第一部分的個人項目可能視情況根據本行紀錄自動填入。如需更新, 請與本行聯絡。

在回答有關您的財務或投資資料的問題時, 例如可投資資產的金額或證券交易, 您的答案應基於您在本行、其他銀行、證券行及金融機構所持全部資產及交易, 而不單限於在本行持有的資產及交易。

姓名	
香港身份證/護照號碼	
能閱讀及理解的語言	<ul style="list-style-type: none"> • A. 英文 • B. 繁體中文 • C. 兩者皆可
最高教育程度	<ul style="list-style-type: none"> • A. 小學或以下 • B. 中學 • C. 學士 • D. 碩士 • E. 博士
職業狀況	<ul style="list-style-type: none"> • A. 自僱 • B. 全職受僱 • C. 兼職受僱 • D. 退休 • E. 全職合約僱員 • F. 兼職合約僱員 • G. 非在職 • H. 家庭主婦 • I. 學生
所有來源全年個人收入(港幣)	<ul style="list-style-type: none"> • A. 250,000 或以下 • B. 250,001 – 500,000 • C. 500,001 – 1,000,000 • D. 1,000,001 – 1,500,000 • E. 1,500,001 或以上
<p>您的可投資資產的總值是(您所有投資組合及現金的總和(不包括物業價值)再減去私人貸款及信用卡結欠):</p> <ul style="list-style-type: none"> • A. 港幣8,000,000元以上 • B. 港幣5,000,001至8,000,000元 • C. 港幣3,000,001至5,000,000元 • D. 港幣1,000,001至3,000,000元 • E. 港幣100,001至1,000,000元 • F. 港幣100,000元或以下 	

財務需求分析 - 個人戶口

您是否對下列投資產品有所認識及/或有相關產品投資經驗? (請逐一項目回答, 投資經驗一般指過去三年的經驗。)

產品類別 (標示*為衍生工具產品)	有知識及 / 或有經驗
債券 非複雜產品 (例如通脹掛鈎債券、政府債券、公司債券) *複雜產品 (例如永續債券、可換股債券、可轉換債券)	. .
外幣買賣 非複雜產品 (例如現貨外幣買賣) 複雜產品 (例如遠期外匯合約、不交收遠期外匯合約)	. .
商品 非複雜產品: 黃金及其他貴金屬 (例如銀、鉑)	.
基金 非複雜產品 (例如傳統單位信託、互惠基金) *複雜產品 (例如主要投資於衍生工具或非傳統資產的基金、採用非只有長倉策略的基金) *複雜產品 (例如對沖基金、私募基金)	. . .
股票 非複雜產品(例如在香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)買賣的產品 -- 股份、證券及期貨事務監察委員會(「證監會」)認可非衍生產品交易所買賣基金(ETF)、房地產投資信託基金) *複雜產品 (例如在香港期貨交易所有限公司(「期交所」)買賣的期貨合約、在聯交所買賣的股票衍生工具 (例如衍生權證、牛熊證及上市認股權)、證監會認可的合成ETF、期貨ETF、槓桿及反向產品)	. .
結構性投資產品 *非複雜產品 (例如外幣掛鈎產品) *複雜產品 (例如股票掛鈎產品)	. .

您對衍生工具產品是否有一般認識?

- 有。我對衍生工具產品的特性及風險有一般認識, 這是基於我曾 (請選擇下列最少一個 / 多於一個答案):
- 於過往3年內投資以下任何衍生工具產品達5次或以上:
 - 具有衍生工具產品特徵的股票 / 基金 (例如認股證、期貨、期權、牛熊證、合成ETF)
 - 結構性投資產品 (例如外幣掛鈎產品、股票掛鈎產品)
 - 參加由以下機構提供有關衍生工具產品的課程 / 培訓(例如培訓影片、講座、網上培訓):
 - 財務機構 (如銀行) 專業機構
 - 教育機構 其他
 - 在以下方面具備與衍生工具產品相關的工作經驗:
 - 投資產品開發/培訓導師 合規及法律事務
 - 投資產品銷售及推廣 其他
 - 持有相關的財務專業資格:
 - 特許財經分析師 專業風險管理師
 - 認可財務策劃師 其他
 - 金融風險管理師

沒有。我對衍生工具產品的特性及風險沒有一般認識。

第二部分：風險取向問卷

重要事項：

您的投資風險取向是根據您在此分析第一及第二部分所有問題的答案整合得出，而並非集中於任何個別問題的答案。請根據您投資時的一般取態而不是投資個別投資產品時的取態回答以下問題。

所有投資均涉及風險。如果您不願意承擔任何風險，請無須繼續回答此分析。

1. 您的投資目的是? (可選擇多於一個答案)

- A. 累積財富
- B. 資本保值
- C. 固定收入

2. 考慮到您預期的收入或已規劃的財務承擔，您預期在未來何時會把您的非現金投資變現，以應付您的財務負擔?

- A. 6個月以內
- B. 1年以內
- C. 3年以內
- D. 5年以內
- E. 7年以內
- F. 超過7年

3. 以下哪一項最貼切形容您在市況欠佳的一年願意接受的投資風險?

- A. 接受最低風險（例如4% 或以下的潛在資本損失），以賺取非常小的潛在回報。
- B. 接受低風險（例如10% 或以下的潛在資本損失），以賺取較小的潛在回報。
- C. 接受中等風險（例如16% 或以下的潛在資本損失），以賺取適度的潛在回報。
- D. 接受高風險（例如36% 或以下的潛在資本損失），以賺取較大的潛在回報。
- E. 接受極高風險（例如超過36%的潛在資本損失），以賺取豐厚的潛在回報。

4. 以下哪種投資組合帶來的潛在回報最適合您?

- A. 投資於極高風險的投資組合，這種投資組合可能帶來平均每年豐厚的回報。
- B. 投資於高風險的投資組合，這種投資組合可能帶來平均每年較大的回報。
- C. 投資於中等風險的投資組合，這種投資組合可能帶來平均每年適度的回報。
- D. 投資於低風險的投資組合，這種投資組合可能帶來平均每年較小的回報。
- E. 投資於最低風險的投資組合，這種投資組合可能帶來平均每年非常小的回報。

第三部分：客戶風險取向結果

1. 您的風險取向級別為 []

以下是對各風險取向級別的典型投資者的描述：

風險取向級別	概述
C1 .	保本對您來說非常重要。您只準備承受最小的資本虧損風險，所以願意接受最小或很低的回報。
C2 .	您的優先考慮是保障已累積的財富。您可以接受虧損小部分資本的風險及承受輕微的資本波幅，以增加潛在的收入及回報。
C3 .	您的投資旨在賺取中線的潛在中度收入及/或資本增長。此投資可能導致您於計劃投資期內蒙受中度資本虧損，但您可承受中度的資本波幅，以在投資期內取得潛在中度平均回報。
C4 .	您的投資旨在帶來中長線的高資本增長。此投資可導致您於計劃投資期內蒙受高度的資本虧損，但您可承受頗高的資本波幅，以在投資期內追求高平均回報。
C5 .	您希望累積一筆可觀的財富，旨在賺取長線的最大資本增值，而不著重減低風險。您可承受極高的資本波幅，以在投資期內追求極高平均回報。

此分析是根據您接受投資風險的意願和能力，以及您的回報目標及其相應所涉及的風險程度作出的風險取向客觀評估。由此得出的風險取向將會作為您日後選擇合適投資產品的依據，但您亦可自行選定更為審慎的風險取向級別。

2. (自由選擇項目) 客戶自選風險取向級別

您自行選擇以下風險取向並同意此風險取向級別更能反映您個人的實際情況，且您明白及同意銀行將根據您的自選風險取向(而非此分析第三部分所得出的結果)為您提供合適的投資產品。

風險取向級別
C1 <input type="checkbox"/>
C2 <input type="checkbox"/>
C3 <input type="checkbox"/>
C4 <input type="checkbox"/>

注意：「風險取向級別」與以上所示的定義相同。

第四部分: 客戶聲明

本人聲明本人已閱讀並明白此財務需求分析，並確認這份「財務需求分析」的所有答案均由本人提供，且根據本人所知悉的全部，為本分析提供真實、準確及全面的資料。

適用於聯名戶口持有人（如屬須由全部聯名戶口持有人操作的聯名戶口）：

本人確認（1）此聯名戶口的每位戶口持有人(包括本人)透過聯名戶口作出投資前，必須各自完成「財務需求分析」；及（2）銀行會以聯名戶口的每位戶口 持有人(包括本人)各自在最近完成的「財務需求分析」所提供的出生日期、最高教育程度、可投資資產及此分析的整體評分，採納當中最嚴格或最保守的回覆作為依據。

適用於聯名戶口持有人（如屬可由任何一位聯名戶口持有人操作的聯名戶口）：

本人確認（1）此聯名戶口的每位戶口持有人(包括本人)透過聯名戶口作出投資前，必須各自完成「財務需求分析」；（2）銀行會以聯名戶口的每位戶口持有人(包括本人)各自在最近完成的「財務需求分析」的整體評分，採納當中最嚴格或最保守的回覆作為依據；（3）任何一位聯名戶口持有人皆可操作該聯名戶口，並根據當時適用於有關投資交易的產品銷售過程，透過該聯名戶口作出投資交易；及（4）所有由該位聯名戶口持有人就該聯名戶口作出的指示、交易指示、指令及投資交易及其所參與的有關產品銷售過程，均對其他聯名戶口持有人具約束力。

本人同意由銀行不時發出及不時生效的資料政策通告，連同其他關於客戶資料的通知及通訊(「資料政策」)，均適用於本人於本財務需求分析內向銀行提供所有關於本人的資料(「資料」)。本人已細閱及明白該資料政策，並同意本人的資料可按照該資料政策的用途使用及向有關人士(不論於香港境內或以外)披露。

本人明白，若本人是銀行的現有客戶，銀行可能把本人的資料用於直銷推廣。根據銀行的資料政策，於本財務需求分析收集的資料將依據本人現時就收取直銷推廣通訊或資料所作出的選擇而使用。本人亦明白，如本人欲更改現時的選擇，本人可於任何時候填妥登記 / 拒絕服務申請表格並交回銀行，且無須就此支付任何費用。

<p>客戶簽署：</p>	<p>日期(日/月/年)</p>
<p>· 無見證人陪同: 本人(客戶)不需要任何家人、近親或朋友陪同本人完成此財務需求分析。</p>	<p>· 見證人: 本人(客戶的見證人)確認(1)本人陪同的客戶已完成此財務需求分析及(2)客戶已閱讀及完全明白此財務需求分析並完成，且當中答案均由該客戶自願提供。</p>
<p>_____ 客戶簽署:</p>	<p>_____ 客戶的見證人簽署: 姓名: 日期:</p>
	<p>_____ 銀行職員簽署:</p>

銀行專用	
Handling Staff Information	
Handling Staff Name	
Staff No.	
Branch Name	
Branch Code	
Signature	
Date	
Action(s) Taken if Different from the Handling Staff	
Name	
Signature	(S.V.)
Date	
FNA Completion	
Completion Type	In Person / By Phone
Date / Time	
Phone Recording Ext. No.	
Date copy sent to customer (for FNA by phone)	
Sent by (Staff Name)	
Checking by	
Officer's Name	
Signature	
Date	