

客戶投資取向

澳新銀行的客戶投資取向共分為 C1 到 C5 五個級別，星展豐盛理財的投資風險取向亦然。為確保您能繼續享用相關銀行服務，星展銀行將繼續沿用您於澳新銀行的客戶投資取向級別，直至您的澳新銀行客戶投資取向到期日或 2017 年 12 月 31 日，以較先者為準。由於澳新銀行客戶投資取向與星展銀行投資風險取向的闡釋有所不同，我們建議您仔細閱讀本附錄了解詳情。在您的澳新銀行客戶投資取向到期前，請聯絡星展銀行進行財務需求分析，以便星展銀行了解您的最新投資風險取向。

如您於星展銀行已完成財務需求分析，我們將採用您於星展銀行的投資取向級別，您的澳新銀行客戶投資取向將不會轉移到星展銀行。

您的澳新銀行客戶投資取向和星展銀行投資風險取向將按以下方式進行配對：

澳新銀行客戶投資取向級別	星展銀行風險取向級別	星展銀行風險級別概述	星展銀行產品風險評級
Nil	N.A	N.A	只限現金
C1	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。	1
C2	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。	1-2
C3	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平均中度回報。	1 - 3
C4	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，以在投資期內取得平均高回報。	1 - 4
C5			
N.A	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。您可承受孖展買賣中倍增的風險，甚至大於所投投資本的損失，以在投資期內取得潛在的極高的回報。	1 - 5

星展銀行投資產品風險分為五級，1 為風險最低，5 為風險最高。

以上投資風險取向配對只作參考之用。因應不同的情況，星展銀行可能會配以較低的投資風險取向級別，詳情請參閱以下資料。如有任何疑問，請在轉移後聯絡您的星展銀行客戶經理，以便選擇最適合您的產品。

澳新銀行客戶投資取向及星展銀行風險級別配對方式的額外規則

星展銀行將根據您於澳新銀行客戶投資取向問卷(「問卷」)中第 1 部份第 3 條及第 5 問題的答案按以下方式進行配對較低的風險取向級別:

問卷第 1 部份第 3 條問題

澳新銀行客戶投資取向 級別	第 3 條問題的答案	配對後的星展銀行風險取向 級別
C1 - C5	A	您將不會被配以任何星展銀行風險級別
C2 - C5	B	C1
C3 - C5	C	C2
C4 - C5	D	C3

問卷第 1 部份第 5 條問題

澳新銀行客戶投資取向 級別	第 5 條問題的答案	配對後的星展銀行風險取向 級別
C2 - C5	A	C1
C3 - C5	B	C2
C4 - C5	C	C3

注意：如根據以上額外規則作出配對後會得出兩個不同的風險級別，你將被配以一個較低的風險級別。