

風險屬性評估問卷第 7 版

重要資訊

- 此問卷旨協助評估您的投資風險承受度。投資風險承受度受到許多因素影響，未完整回答問卷將無法反映您的投資風險承受度，亦無法於本行承作任何投資商品。
- 若您的投資風險承受度分析結果調升，代表您有較高的風險承受度，可購買風險等級較高及較多樣化的投資產品。
- 一般而言，投資通常是風險與報酬的取捨，較高風險的投資可取得較高潛在收益，然而亦較容易招致相當的損失。
- 問題 1-12 中的「投資」泛指所有理財產品，該項產品可能包括以下一項或多項的產品：股票、債券、外匯、基金、ETF、大宗商品、認股權證、選擇權、期貨、衍生性金融商品、結構型投資產品以及投資型保單
- 帳戶持有人若為未成年人，為真實反映客戶風險承受度，請以『未成年客戶立場』填寫，以符合法令規範。

問卷

1. 您的資產淨值約有多少比例可以用於投資？請注意，買賣投資產品可能帶來虧損。

- a. 0%
- b. 大過 0% 至 50%
- c. 大過 50%

2. 以下哪項描述最符合您為達到預期報酬而願意承受損失的程度？

- a. 不能承受任何資本損失
- b. 輕微的資本損失
- c. 適度的資本損失
- d. 較大的資本損失

3. 以下哪一項最能描述您的投資目的？

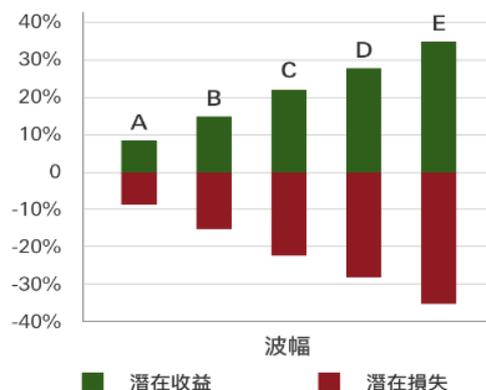
- a. 保障資本
- b. 定期收入
- c. 定期收入及資本成長
- d. 長期資本成長
- e. 大幅資本成長

4. 下列選項顯示了 5 種不同投資組合在較短投資期間 (如 1 年) 內的潛在收益和損失*。您認為哪一種投資組合最吸引您？

*投資組合的潛在收益/損失價值僅供參考。投資者不應將該等數據視為其銀行投資組合的收益/損失的指標。

- a. 投資組合 A — 接受 $\pm 9\%$ 的潛在收益和損失
- b. 投資組合 B — 接受 $\pm 16\%$ 的潛在收益和損失
- c. 投資組合 C — 接受 $\pm 22\%$ 的潛在收益和損失
- d. 投資組合 D — 接受 $\pm 28\%$ 的潛在收益和損失
- e. 投資組合 E — 接受 $\pm 35\%$ 的潛在收益和損失

組合回報



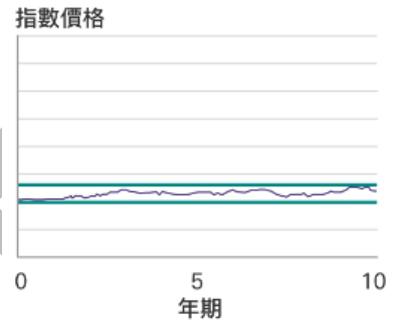
5. 倘若您的投資價格經過一段時間後由於市場波動而下跌，您會如何處置？

- a. 即使跌幅輕微，也會立刻出售
- b. 倘若下跌幅度較大，會將該投資全部出售
- c. 倘若下跌幅度較大，會將該投資部分出售，保留其餘投資等待價格回升
- d. 即使投資價格下跌，也不會出售，反而會願意等待其價值回升
- e. 即使投資價格下跌，也不會出售，反而會考慮趁低進場

6. 下列選項顯示 5 種不同投資組合在較長投資期間（如 10 年）的價格波動，您會選擇哪項投資？

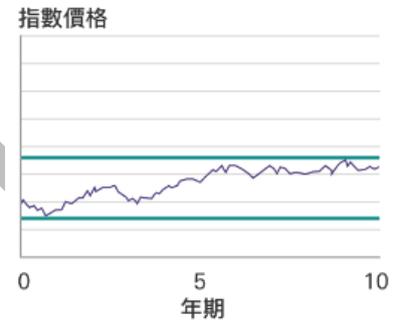
a. 投資組合：

價格可能波動不大 ($\pm 5\%$ 波動)



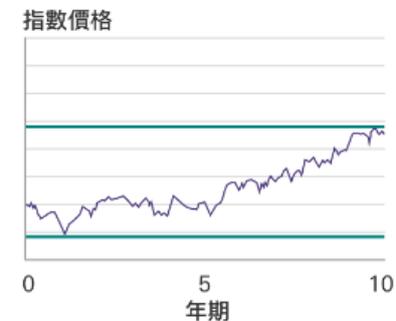
b. 投資組合：

價格可能有微幅波動 ($\pm 10\%$ 波動)



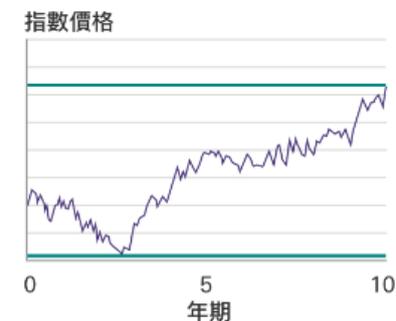
c. 投資組合：

價格可能有適度波動 ($\pm 15\%$ 波動)



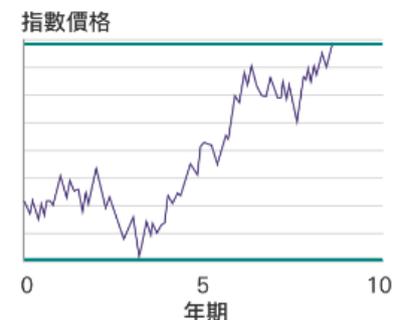
d. 投資組合：

價格可能有相當大幅波動 ($\pm 20\%$ 波動)



e. 投資組合：

價格可能大幅波動 (超過 $\pm 20\%$ 波動)



<p>7. 您的年齡?</p> <p>(系統將自動帶出您留存於本行的基本資料)</p>
<p>8. 您有以下何種學歷來幫助您理解投資和保險產品?</p> <p>(系統將自動帶出您留存於本行的基本資料，如您欲修改其資料，請洽本行人員)</p>
<p>9. 請勾選 (可複選) 以下您曾經 (含目前) 持有和具備相關知識的投資商品。</p> <p>(註 1：衍生性金融商品是指其價值由利率、匯率、股價、指數、商品或其他利益及其組合等所衍生之交易契約)</p> <p>(註 2：結構型產品是指結合"固定收益"及"衍生性"特徵的金融產品。例如: 雙元雙利投資組合 (DCI)，活力投資組合 (SD))</p> <p>(如您曾點選以下 a~d 之選項，系統將自動帶出此資料)</p> <p><input type="checkbox"/> a. 股票、債券或外匯</p> <p><input type="checkbox"/> b. 基金或 ETF</p> <p><input type="checkbox"/> c. 大宗商品、認股權證、選擇權、期貨等衍生性金融商品 (註 1) 或結構型產品 (註 2)</p> <p><input type="checkbox"/> d. 投資型保單商品</p> <p><input type="checkbox"/> e. 無任何投資經驗 (僅持有非投資型保單)</p>
<p>10. 您的實務經驗 (如在過去 10 年內有 3 年以上工作經驗) 是否可協助理解投資和保險產品?</p> <p><input type="checkbox"/> a. 否</p> <p><input type="checkbox"/> b. 是</p>
<p>11. 下列何種投資經驗的敘述最能描述您在投資方面的情況(包含投資時間和投資產品)?</p> <p><input type="checkbox"/> a. 無任何投資經驗</p> <p><input type="checkbox"/> b. 有限 (幾乎沒有任何投資經驗)，但欲學習更多投資相關的內容</p> <p><input type="checkbox"/> c. 一般 (擁有一些投資經驗)，但沒有興趣再學習任何投資相關的內容</p> <p><input type="checkbox"/> d. 一般 (擁有一些投資經驗)，且同時對投資領域有興趣</p> <p><input type="checkbox"/> e. 廣泛 (擁有相當的投資經驗)，且對投資決定感到有信心</p>
<p>12. 為達成您的投資目標，請問您願意持有的投資年限最長為?</p> <p><input type="checkbox"/> a. 少於 3 年</p> <p><input type="checkbox"/> b. 介於 3 年至 5 年 (含)</p> <p><input type="checkbox"/> c. 介於 5 年至 10 年 (含)</p> <p><input type="checkbox"/> d. 10 年以上</p>

投資風險的承受度

本行備有一系列的投資商品供您選擇，您可根據以下的列表瞭解適合自己的商品和其風險屬性的定義

客戶風險屬性分類	適合的產品風險等級	風險屬性定義
保守型 0	非投資性質的金融商品	<ul style="list-style-type: none">您基本上不願意承受任何投資風險及損失。您可能僅適合偏向報酬來自利息收入的金融商品。
非常謹慎型 1	<= 非常謹慎型 1	<ul style="list-style-type: none">您基本上可以接受輕微的損失，以換取輕微的潛在投資報酬。您可能適合的產品資產市值在正常市況下可能會有<u>輕微波動</u>，且可能跌至低於您原本的投資額，而您可接受此程度的波動。
謹慎型 2	<= 謹慎型 2	<ul style="list-style-type: none">您基本上可以接受低程度的損失，以換取低程度的潛在投資報酬。您可能適合的產品資產市值在正常市況下可能會有<u>小幅度的波動</u>，且可能跌至低於您原本的投資額，而您可接受此程度的波動。
穩健型 3	<= 穩健型 3	<ul style="list-style-type: none">您基本上可以接受中度的損失，以換取中度的潛在投資報酬。您可能適合的產品資產市值在正常市況下可能會介於<u>低風險和高風險產品之間上下波動</u>，並且可能跌至低於您原本的投資額。
積極型 4	<= 積極型 4	<ul style="list-style-type: none">您基本上可以接受高程度的損失，以換取高程度的潛在投資報酬。您可能適合的產品資產市值可能會有<u>比較大幅度的波動</u>，且可能跌至遠低於您原本的投資額。
冒險型 5	<= 冒險型 5	<ul style="list-style-type: none">您基本上可以接受重大的損失，以換取得<u>重大的</u>潛在投資報酬。您可能適合的產品資產市值可能會有<u>大幅度的波動</u>，且可能跌至遠低於您原本的投資額。

責任聲明：

此問卷由滙豐(台灣)商業銀行有限公司提供。而其評估結果乃基於您所提供的資訊，以作為您個人投資參考，不可視為對任何理財產品及服務的銷售或購買之邀請，亦不應當作投資建議。