

有关投资经验的补充解说

「投资经验」一般应按阁下最近的产品知识及交易次数等因素作综合考虑，从而拣选合适的「投资经验」选项。为让阁下对客户投资取向问卷内有关「投资经验」的问题(第9题)更了解，现附以下补充解说仅供参考：

第9题答案选项	产品知识 ¹	补充解说 ²													
A) 没有经验	有/没有	<p>若您选取 “A) 没有经验”：</p> <ul style="list-style-type: none"> 您应对该类产品的结构、特性及/或风险，具有知识，但过去没有交易；或具有知识及经验，但未能符合以下投资经验选项中的相关期内³交易次数⁴；或您对该类产品完全没有知识。 													
B) 少于1年	有	<p>若您选取 “B) 少于1年”：</p> <ul style="list-style-type: none"> 您应对该类产品的结构、特性及/或风险，具有知识和少于1年相关投资经验；及于相关期内³就该类产品每年平均作出2次或以上的交易⁴。 													
C) 1-5年	有	<p>若您选取 “C) 1-5年”：</p> <ul style="list-style-type: none"> 您应对该类产品的结构、特性及/或风险，具有知识和1至5年相关投资经验，及于相关期内³持续地就该类产品每年平均作出以下的交易次数⁴： <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 70%;">第9题产品类别</th> <th style="width: 30%;">期内大约年均参考交易次数⁴</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>i) 外币/贵金属</td> <td rowspan="8" style="text-align: center; vertical-align: middle;">≧3次</td> </tr> <tr> <td>ii) 定息债券</td> </tr> <tr> <td>iii) 保本结构性产品</td> </tr> <tr> <td>iv) 非保本结构性产品(与货币/利率挂钩) 例如:外汇挂钩投资</td> </tr> <tr> <td>v) 单位信托/互惠基金</td> </tr> <tr> <td>vi) 股票</td> </tr> <tr> <td>vii) 投资相连保险计划</td> </tr> <tr> <td>viii)非保本结构性产品(与股票/信贷/商品挂钩) 例如: 股票挂钩投资、股票挂钩票据、信贷挂钩票据</td> <td rowspan="2" style="text-align: center; vertical-align: middle;">≧5次</td> </tr> <tr> <td>ix) 其他衍生工具 / 杠杆产品(例如:期权、期货、认股权证、牛熊证、孖展买卖、累计认购期权或累计认沽期权)</td> </tr> </tbody> </table>	第9题产品类别	期内大约年均参考交易次数 ⁴	i) 外币/贵金属	≧3次	ii) 定息债券	iii) 保本结构性产品	iv) 非保本结构性产品(与货币/利率挂钩) 例如:外汇挂钩投资	v) 单位信托/互惠基金	vi) 股票	vii) 投资相连保险计划	viii)非保本结构性产品(与股票/信贷/商品挂钩) 例如: 股票挂钩投资、股票挂钩票据、信贷挂钩票据	≧5次	ix) 其他衍生工具 / 杠杆产品(例如:期权、期货、认股权证、牛熊证、孖展买卖、累计认购期权或累计认沽期权)
第9题产品类别	期内大约年均参考交易次数 ⁴														
i) 外币/贵金属	≧3次														
ii) 定息债券															
iii) 保本结构性产品															
iv) 非保本结构性产品(与货币/利率挂钩) 例如:外汇挂钩投资															
v) 单位信托/互惠基金															
vi) 股票															
vii) 投资相连保险计划															
viii)非保本结构性产品(与股票/信贷/商品挂钩) 例如: 股票挂钩投资、股票挂钩票据、信贷挂钩票据		≧5次													
ix) 其他衍生工具 / 杠杆产品(例如:期权、期货、认股权证、牛熊证、孖展买卖、累计认购期权或累计认沽期权)															
D) 超过5年	有	<p>如果您选取 “D) 超过5年”：</p> <ul style="list-style-type: none"> 您应对该类产品的结构、特性及/或风险，具有知识和超过5年相关投资经验，及于相关期内³持续地就该类产品每年平均作出以下的交易次数⁴： <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 70%;">第9题产品类别</th> <th style="width: 30%;">期内大约年均参考交易次数⁴</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>i) 外币/贵金属</td> <td rowspan="2"></td> </tr> <tr> <td>ii) 定息债券</td> </tr> </tbody> </table>	第9题产品类别	期内大约年均参考交易次数 ⁴	i) 外币/贵金属		ii) 定息债券								
第9题产品类别	期内大约年均参考交易次数 ⁴														
i) 外币/贵金属															
ii) 定息债券															

		iii) 保本结构性产品	≧3次
		iv) 非保本结构性产品(与货币/利率挂钩) 例如:外汇挂钩投资	
		v) 单位信托/互惠基金	
		vi) 股票	
		vii) 投资相连保险计划	
		viii)非保本结构性产品(与股票/信贷/商品挂钩) 例如: 股票挂钩投资、股票挂钩票据、信贷挂钩票据	≧5次
		ix) 其他衍生工具 / 杠杆产品(例如:期权、期货、认股权证、牛熊证、孖展买卖、累计认购期权或累计认沽期权)	

注:

1. 产品知识一般透过修读相关课程或培训/专业知识/工作经验/其他渠道获取有相关产品的知识。
2. 如阁下认为有多于一个「投资经验」的选项适合自己, 为保障阁下, 建议阁下选取较保守的选项。
3. 相关期内指阁下表示拥有的投资经验年期内, 例如阁下认为自己有7年投资经验, 相关期内指近7年内。
4. 交易次数包括于本行及其他银行/外间金融机构进行的交易。