

有關投資經驗的補充解說

「投資經驗」一般應按閣下最近的產品知識及交易次數等因素作綜合考慮，從而揀選合適的「投資經驗」選項。為讓閣下對客戶投資取向問卷內有關「投資經驗」的問題(第9題)更了解，現附以下補充解說僅供參考：

| 第9題答案選項 | 產品知識 ¹ | 補充解說 ² | | | | | | | | | | | | | |
|---|---------------------------|---|---------|---------------------------|-----------|------------|----------|--------------|----------------------------------|--------------|--------|---------------|---|------------|---|
| A) 沒有經驗 | 有/沒有 | <p>若您選取 “A) 沒有經驗”：</p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ 您應對該類產品的結構、特性及/或風險，具有知識，但過去沒有交易；或具有知識及經驗，但未能符合以下投資經驗選項中的相關期內³交易次數⁴；或您對該類產品完全沒有知識。 | | | | | | | | | | | | | |
| B) 少於1年 | 有 | <p>若您選取 “B) 少於1年”：</p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ 您應對該類產品的結構、特性及/或風險，具有知識和少於1年相關投資經驗；及於相關期內³就該類產品每年平均作出2次或以上的交易⁴。 | | | | | | | | | | | | | |
| C) 1-5年 | 有 | <p>若您選取 “C) 1-5年”：</p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ 您應對該類產品的結構、特性及/或風險，具有知識和1至5年相關投資經驗，及於相關期內³持續地就該類產品每年平均作出以下的交易次數⁴： <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 70%;">第9題產品類別</th> <th style="width: 30%;">期內大約年均參考交易次數⁴</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>i) 外幣/貴金屬</td> <td rowspan="7" style="text-align: center; vertical-align: middle;">≥3次</td> </tr> <tr> <td>ii) 定息債券</td> </tr> <tr> <td>iii) 保本結構性產品</td> </tr> <tr> <td>iv) 非保本結構性產品(與貨幣/利率掛鈎) 例如:外匯掛鈎投資</td> </tr> <tr> <td>v) 單位信託/互惠基金</td> </tr> <tr> <td>vi) 股票</td> </tr> <tr> <td>vii) 投資相連保險計劃</td> </tr> <tr> <td>viii)非保本結構性產品(與股票/信貸/商品掛鈎) 例如: 股票掛鈎投資、股票掛鈎票據、信貸掛鈎票據</td> <td rowspan="2" style="text-align: center; vertical-align: middle;">≥5次</td> </tr> <tr> <td>ix) 其他衍生工具 / 槓桿產品(例如:期權、期貨、認股權證、牛熊證、孖展買賣、累計認購期權或累計認沽期權)</td> </tr> </tbody> </table> | 第9題產品類別 | 期內大約年均參考交易次數 ⁴ | i) 外幣/貴金屬 | ≥3次 | ii) 定息債券 | iii) 保本結構性產品 | iv) 非保本結構性產品(與貨幣/利率掛鈎) 例如:外匯掛鈎投資 | v) 單位信託/互惠基金 | vi) 股票 | vii) 投資相連保險計劃 | viii)非保本結構性產品(與股票/信貸/商品掛鈎) 例如: 股票掛鈎投資、股票掛鈎票據、信貸掛鈎票據 | ≥5次 | ix) 其他衍生工具 / 槓桿產品(例如:期權、期貨、認股權證、牛熊證、孖展買賣、累計認購期權或累計認沽期權) |
| 第9題產品類別 | 期內大約年均參考交易次數 ⁴ | | | | | | | | | | | | | | |
| i) 外幣/貴金屬 | ≥3次 | | | | | | | | | | | | | | |
| ii) 定息債券 | | | | | | | | | | | | | | | |
| iii) 保本結構性產品 | | | | | | | | | | | | | | | |
| iv) 非保本結構性產品(與貨幣/利率掛鈎) 例如:外匯掛鈎投資 | | | | | | | | | | | | | | | |
| v) 單位信託/互惠基金 | | | | | | | | | | | | | | | |
| vi) 股票 | | | | | | | | | | | | | | | |
| vii) 投資相連保險計劃 | | | | | | | | | | | | | | | |
| viii)非保本結構性產品(與股票/信貸/商品掛鈎) 例如: 股票掛鈎投資、股票掛鈎票據、信貸掛鈎票據 | ≥5次 | | | | | | | | | | | | | | |
| ix) 其他衍生工具 / 槓桿產品(例如:期權、期貨、認股權證、牛熊證、孖展買賣、累計認購期權或累計認沽期權) | | | | | | | | | | | | | | | |
| D) 超過5年 | 有 | <p>如果您選取 “D) 超過5年”：</p> <ul style="list-style-type: none"> ➢ 您應對該類產品的結構、特性及/或風險，具有知識和超過5年相關投資經驗，及於相關期內³持續地就該類產品每年平均作出以下的交易次數⁴： <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 70%;">第9題產品類別</th> <th style="width: 30%;">期內大約年均參考交易次數⁴</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>i) 外幣/貴金屬</td> <td rowspan="2" style="text-align: center; vertical-align: middle;">≥5次</td> </tr> <tr> <td>ii) 定息債券</td> </tr> </tbody> </table> | 第9題產品類別 | 期內大約年均參考交易次數 ⁴ | i) 外幣/貴金屬 | ≥5次 | ii) 定息債券 | | | | | | | | |
| 第9題產品類別 | 期內大約年均參考交易次數 ⁴ | | | | | | | | | | | | | | |
| i) 外幣/貴金屬 | ≥5次 | | | | | | | | | | | | | | |
| ii) 定息債券 | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | |
|--|--|---|------|
| | | iii) 保本結構性產品 | ≥3 次 |
| | | iv) 非保本結構性產品(與貨幣/利率掛鈎) 例如:外匯掛鈎投資 | |
| | | v) 單位信託/互惠基金 | |
| | | vi) 股票 | |
| | | vii) 投資相連保險計劃 | |
| | | viii)非保本結構性產品(與股票/信貸/商品掛鈎) 例如: 股票掛鈎投資、股票掛鈎票據、信貸掛鈎票據 | ≥5 次 |
| | | ix) 其他衍生工具 / 槓桿產品(例如:期權、期貨、認股權證、牛熊證、孖展買賣、累計認購期權或累計認沽期權) | |

註:

1. 產品知識一般透過修讀相關課程或培訓/專業知識/工作經驗/其他渠道獲取有相關產品的知識。
2. 如閣下認為有多於一個「投資經驗」的選項適合自己，為保障閣下，建議閣下選取較保守的選項。
3. 相關期內指閣下表示擁有的投資經驗年期內，例如閣下認為自己有7年投資經驗，相關期內指近7年內。
4. 交易次數包括於本行及其他銀行/外間金融機構進行的交易。