

基金分銷附件 - 基金產品風險評級與客戶分類方法

客戶風險評估方法：

客戶填寫「風險承受能力問卷」，目的是了解客戶的一般個人狀況，及客戶承擔風險能力及風險承受程度，幫助了解客戶的風險取向。

在綜合客戶基本信息、投資經驗、投資年期及風險偏好等因素的基礎下，對客戶風險依照其可承受風險水平由低至高依次分為五個等級：保守型(1)、穩健型(2)、平衡型(3)、增長型(4)及進取型(5)。

具體評分因素

適用於個人投資者：

基本信息	年齡層
	教育水平
投資經驗	投資經驗或知識
	投資年期
風險偏好	可承受風險水平
	流動性需要
	預期投資期限

客戶風險評級表：

評級	分數	風險承受程度	類型	描述
1	<40	低風險	保守型	能接受輕微風險和價格波動的投資，以取得輕微的投資收益和資產增值。
2	41-55	偏低風險	穩健型	能接受較低風險和價格波動的投資，以取得較低的投資收益和資產增值。
3	56-70	中等風險	平衡型	能接受中度風險和價格波動的投資，以追求一定程度的投資收益和資產增值。
4	71-85	偏高風險	增長型	能接受中至高度風險和價格波動的投資，以追求較高的投資收益和資產增值。
5	86-100	高風險	進取型	能接受高度風險和價格波動的投資，以追求極大的投資收益和資產增值。

產品風險評估方法：

依據基金公司特定的投資產品的總體風險評級（綜合考慮各種因素，包括產品類型及特性、產品複雜性、投資年期及贖回限制、市場風險、信用風險評級、產品的集中度風險、價格波動性、經濟及政治環境、產品結算貨幣、監管風險等。同時，定期檢查及更新產品風險評級，從而反映市

場現狀)。產品的評級採用五個級別（1級-5級）相對風險等級標示投資產品的風險（“1”代表低風險，而“5”代表高風險），以協助客戶了解及評估基金產品相關風險，從而選擇適合其風險偏好的產品。

基金產品風險級別表

級別	產品風險程度	說明
1	低風險	一般而言，適合一些不願承擔風險或可以接受輕微風險及尋求保本的投資者。
2	偏低風險	一般而言，適合一些能承擔較低風險以換取較低投資收益的投資者。
3	中等風險	一般而言，適合一些願意承擔中度風險以追求一定程度投資收益的投資者。
4	偏高風險	一般而言，適合一些願意承擔中至高度風險以尋求賺取較高收益的投資者。
5	高風險	一般而言，適合一些能承擔高度風險以盡可能增大投資回報的投資者。

合適性評估

於客戶進行交易投資產品前，哈富證券會以客戶及產品風險作為基礎，並會綜合客戶投資目標、投資年期、投資者類型、衍生品知識等要素，對客戶進行全面的合適性評估。一般而言，客戶應注意，客戶需根據其自身的財政狀況、投資目標及風險承受能力進行投資，產品評級高於客戶風險分類的產品一般不適合客戶，除非通過合適性評估，否則客戶不能進行該項投資。客戶亦應自行評估風險，並應按需要諮詢獨立的法律、財務、稅務、會計和其它專業意見，確保做出的任何投資決策適合其自身情況。