

RISK PROFILE QUESTIONNAIRE FORM
客戶投資風險評估表格

This questionnaire serves to help you to assess your risk attitude based on your ability to take risk and your risk tolerance level. For corporate clients, the director or person in control of the company should complete this questionnaire on behalf of the company. If your situation or investment goals changes, you should approach us and update your information in this questionnaire as soon as possible for us to re-assess your risk profile. 這份問卷是根據閣下承受風險的能力及風險接受程度以評估閣下的風險態度。如閣下為公司客戶，此問卷應由公司董事或擁有公司控制權的人士代表公司填寫。如閣下的情況或投資目標有變動，應聯絡我們及更新閣下的資料，以便重新評估閣下的投資風險取向。Information provided will be kept confidential. 閣下提供的資料將絕對保密。

Please return a completed questionnaire to **BMI Funds Management Limited**, Suites 2701-08, 27/F, Shui On Center, 6-8 Harbor Road, Wanchai, HK and attention to Customer Services. 請填妥問卷後寄回：香港灣仔港灣道6-8號瑞安中心27樓2701-08室，邦盟滙駿基金管理有限公司 客服服務部收。

1. Client Details 客戶資料			
Name : 姓名	Chinese 中文	English 英文	
ID / Passport / CI No. : 身份證號碼 / 護照號碼 / 公司註冊號碼		Date of Birth: 出生日期	yy mm dd
2. Background Information/Financial Situation 背景資料/財務狀況			
Q1 What percentage of your overall income is available for investment? 您/貴公司可用 作投資的金額，佔總收入多少個百分比？		Choice 選擇	Score 分數
a. 30% or above, 30%或以上(5)		a. <input type="checkbox"/>	
b. Less than 30%, 少於30% (4)		b. <input type="checkbox"/>	
c. Less than 20%, 少於20%(3)		c. <input type="checkbox"/>	
d. Less than 10%, 少於10%(2)		d. <input type="checkbox"/>	
e. Less than 5%, 少於 5%(1)		e. <input type="checkbox"/>	
Q2 What is the percentage of your/your's company liquid net worth that have been invested in non-capital protected structured products and/or derivative products (e.g. futures, options, warrants, CBBC etc)? 您/貴公司現時擁有的非保本結構性產 品及/或衍生工具(如期貨，股票期權，期貨期權，認股權證，牛熊證等)佔流動資產多 少百分比?*(佔比愈高對您/貴公司流動性影響愈大)		Choice 選擇	Score 分數
a. < 15%, 少於15%.....(5)		a. <input type="checkbox"/>	
b. 16% - 35%, 介乎 16% 至 35%.....(4)		b. <input type="checkbox"/>	
c. 36% - 55%, 介乎 36% 至 55%(3)		c. <input type="checkbox"/>	
d. 56% - 75%, 介乎 56% 至 75%(2)		d. <input type="checkbox"/>	
e. >75%, 超過 75%(1)		e. <input type="checkbox"/>	
Q3 How many months of the expenses could be covered by your/your company's reserve to meet your/your company's liquidity and emergency needs? 您/貴公司 現時的儲備足夠應付多少個月的開支及以面對突如其來的情況？		Choice 選擇	Score 分數
a. More than 12 months, 多於12個月(5)		a. <input type="checkbox"/>	
b. 6 - 12 months, 6 - 12個月(4)		b. <input type="checkbox"/>	
c. 3 - 6 months, 3 - 6個月(3)		c. <input type="checkbox"/>	
d. Less than 3 months, 少於3個月(2)		d. <input type="checkbox"/>	
e. None, 沒有(1)		e. <input type="checkbox"/>	
Q4 How do you/your company expect future monthly investable amount over the next five years? 您/貴公司預計未來五年每月可投資之金額會怎樣？		Choice 選擇	Score 分數
a. Expect the monthly investable amount will increase sharply 預計每月可投資之金額會急速上升(5)		a. <input type="checkbox"/>	
b. Expect the monthly investable amount will increase gradually 預計每月可投資之金額會逐漸上升(4)		b. <input type="checkbox"/>	
c. Expect the monthly investable amount will remain unchanged 預計每月可投資之金額會維持不變(3)		c. <input type="checkbox"/>	
d. Expect the monthly investable amount will decrease gradually 預計每月可投資之金額會逐漸減少(2)		d. <input type="checkbox"/>	
e. Expect the monthly investable amount will decrease sharply 預計每月可投資之金額會急速減少(1)		e. <input type="checkbox"/>	

3. Investment Objective and Horizon 投資目標及年期

Question	Choice	Score
<p>Q5 What is your/your company's expected investment horizon? 您/貴公司預期的投資年期為多久?</p> <p>a. Over 10 years, 多於 10 年(5) b. 5 - 10 years, 5 - 10 年(4) c. 3 - 5 years, 3 - 5 年(3) d. 1 - 3 years, 1 - 3 年(2) e. None or less than 1 year, 沒有或少於1年(1)</p>	<p>a. <input type="checkbox"/> b. <input type="checkbox"/> c. <input type="checkbox"/> d. <input type="checkbox"/> e. <input type="checkbox"/></p>	
<p>Q6 What is your/your company's objective for investment? 您/貴公司的投資目標是?</p> <p>a. Maximize capital growth as soon as possible 以最短時間·爭取最高回報(5) b. Gradual long-term capital growth 資本長期地逐漸增長(4) c. Stable and balanced income 穩定·平衡收入(3) d. Earn a return which is slightly above bank deposit 賺取略高於銀行存款的回報(2) e. Capital preservation 資本保障(0)</p>	<p>a. <input type="checkbox"/> b. <input type="checkbox"/> c. <input type="checkbox"/> d. <input type="checkbox"/> e. <input type="checkbox"/></p>	

4. Risk Appetite / Risk Tolerance Level 風險偏好 / 風險承受能力

Question	Choice	Score
<p>Q7 Which of the following statement could best describe your/your company's attitude towards investment risk? 以下那一段句子最能反映您/貴公司對風險的態度?</p> <p>a. I never consider risks or ignore risks 我不會考慮風險或忽視風險(5) b. I am willing to accept higher risks, as I aim for higher returns 我願意承受較高的風險·以換取更高回報(4) c. I am trying to strike a balance between risks and returns 我會平衡風險與回報(3) d. I am trying to avoid risks but minor ones are still acceptable 我會盡量回避風險·但仍可承受較低的波動(2) e. I am risk averse and do not want the value of my investments drop 我不願意承受任何風險及不希望我的投資價值下降(0)</p>	<p>a. <input type="checkbox"/> b. <input type="checkbox"/> c. <input type="checkbox"/> d. <input type="checkbox"/> e. <input type="checkbox"/></p>	
<p>Q8 What is the fluctuation that you/your company would generally be comfortable with? 您/貴公司可以接受以下哪個波幅?</p> <p>a. Fluctuates over -50% and +50%, 價格波幅超過 -50% 至 +50%.....(5) b. Fluctuates over -40% and +40%, 價格波幅超過 -40% 至 +40%(4) c. Fluctuates over -30% and +30%, 價格波幅超過 -30% 至 +30%(3) d. Fluctuates between -20% and +20%, 價格波幅介乎 -20% 至 +20%(2) e. Fluctuates between -10% and +10%, 價格波幅介乎 -10% 至 +10%(1) f. Fluctuates between -5% and +5%, 價格波幅介乎 -5% 至 +5%(0)</p>	<p>a. <input type="checkbox"/> b. <input type="checkbox"/> c. <input type="checkbox"/> d. <input type="checkbox"/> e. <input type="checkbox"/> f. <input type="checkbox"/></p>	
<p>Q9 What is the potential loss on the initial investment amount would be acceptable to you/your company? 您/貴公司可以承受初始投資金額潛在的損失風險水平?</p> <p>a. Loss on investment amount up to 50%, 投資金額損失至 50%(5) b. Loss on investment amount up to 40%, 投資金額損失至 40%(4) c. Loss on investment amount up to 30%, 投資金額損失至 30%(3) d. Loss on investment amount up to 20%, 投資金額損失至 20%(2) e. Loss on investment amount up to 10%, 投資金額損失至 10%(1) f. Loss on investment amount up to 5%, 投資金額損失至 5%(0)</p>	<p>a. <input type="checkbox"/> b. <input type="checkbox"/> c. <input type="checkbox"/> d. <input type="checkbox"/> e. <input type="checkbox"/> f. <input type="checkbox"/></p>	
<p>Q10 If your/your company's overall investment portfolio falls more than 20%, how you/your company would be affected? 如您/貴公司的整體投資組合下跌超過 20%·將如何影響您/貴公司?</p> <p>a. No impact 沒有影響(5) b. Slight impact 輕微影響(4) c. Medium impact 中等影響(3) d. Significant impact 嚴重影響(2) e. Intolerable 不能承受(0)</p>	<p>a. <input type="checkbox"/> b. <input type="checkbox"/> c. <input type="checkbox"/> d. <input type="checkbox"/> e. <input type="checkbox"/></p>	

5. Investment Knowledge and Experience 投資知識及經驗

Q11 Do you/your company have any general knowledge in the nature and risks of derivatives? 您/貴公司是否對衍生工具的性質及風險有認識?		Choice 選擇	Score 分數			
a. Yes有(5)		a. <input type="checkbox"/>				
b. No沒有(0)		b. <input type="checkbox"/>				
Q12 Do you/your company invest in derivatives? 您/貴公司是否有投資衍生工具?		Choice 選擇	Score 分數			
a. Yes有(5)		a. <input type="checkbox"/>				
b. No沒有(0)		b. <input type="checkbox"/>				
Q13 How many years of relevant investment experience on the following financial products do you/your company have ? 您/貴公司有多少年投資經驗投資於以下產品? (you may select more than 1 option 您可選擇多於一項)						
Note: The highest score for this question is 5 if total score more than 5. 註: 這問題如果總分超過5分，最高分數亦為5						
Product 產品	Investment Experience 投資經驗	Basic Experience 基礎經驗		Intermediate Experience 中度經驗		Advanced Experience 豐富經驗
	None 沒有經驗	less than 1 year 少於1年	1 - 3 years 1 - 3年	4 - 6 years 4 - 6年	7 - 10 years 7 - 10年	Over 10 years 多於10年
a. Stocks 股票 ¹	<input type="checkbox"/> ...(0)	<input type="checkbox"/> ...(1)	<input type="checkbox"/> ...(2)	<input type="checkbox"/> ...(3)	<input type="checkbox"/> ...(4)	<input type="checkbox"/> ...(5)
b. Exchange Traded Funds with different risk categories ² 交易所買賣基金具有不同的風險類別 ²	<input type="checkbox"/> ...(0)	<input type="checkbox"/> ...(1)	<input type="checkbox"/> ...(2)	<input type="checkbox"/> ...(3)	<input type="checkbox"/> ...(4)	<input type="checkbox"/> ...(5)
c. Non Exchange Traded Funds with different risk categories ³ 非交易所買賣基金具有不同的風險類別 ³	<input type="checkbox"/> ...(0)	<input type="checkbox"/> ...(1)	<input type="checkbox"/> ...(2)	<input type="checkbox"/> ...(3)	<input type="checkbox"/> ...(4)	<input type="checkbox"/> ...(5)
d. Fixed Income Products with different risk categories (Plain Vanilla) ⁴ 固定收益產品具有不同的風險類別(傳統類別) ⁴	<input type="checkbox"/> ...(0)	<input type="checkbox"/> ...(1)	<input type="checkbox"/> ...(2)	<input type="checkbox"/> ...(3)	<input type="checkbox"/> ...(4)	<input type="checkbox"/> ...(5)
e. Fixed Income Products (Complex) ⁵ 固定收益產品(複雜類別) ⁵	<input type="checkbox"/> ...(0)	<input type="checkbox"/> ...(1)	<input type="checkbox"/> ...(2)	<input type="checkbox"/> ...(3)	<input type="checkbox"/> ...(4)	<input type="checkbox"/> ...(5)
f. Investment-Linked Insurance Plans, 投資相連保險計劃	<input type="checkbox"/> ...(0)	<input type="checkbox"/> ...(1)	<input type="checkbox"/> ...(2)	<input type="checkbox"/> ...(3)	<input type="checkbox"/> ...(4)	<input type="checkbox"/> ...(5)
g. Listed Derivatives/ Structured Products ⁶ 上市衍生工具 / 結構性產品 ⁶	<input type="checkbox"/> ...(0)	<input type="checkbox"/> ...(1)	<input type="checkbox"/> ...(2)	<input type="checkbox"/> ...(3)	<input type="checkbox"/> ...(4)	<input type="checkbox"/> ...(5)
h. OTC Derivatives / Structured Products ⁷ 衍生工具 / 場外結構性產品 ⁷	<input type="checkbox"/> ...(0)	<input type="checkbox"/> ...(1)	<input type="checkbox"/> ...(2)	<input type="checkbox"/> ...(3)	<input type="checkbox"/> ...(4)	<input type="checkbox"/> ...(5)
i. Leveraged FX Trading 槓桿外匯投資	<input type="checkbox"/> ...(0)	<input type="checkbox"/> ...(1)	<input type="checkbox"/> ...(2)	<input type="checkbox"/> ...(3)	<input type="checkbox"/> ...(4)	<input type="checkbox"/> ...(5)
j. Other (please specify: _____) 其他(請註明_____)	<input type="checkbox"/> ...(0)	<input type="checkbox"/> ...(1)	<input type="checkbox"/> ...(2)	<input type="checkbox"/> ...(3)	<input type="checkbox"/> ...(4)	<input type="checkbox"/> ...(5)
Q13 Score 分數						

1 HK and/or overseas markets 香港及/或海外市場

2 Including Real Estate Investment Trusts (REITs) 包括房地產投資信託基金

3 For example: Mutual Funds, Unit Trust Funds, Hedge Funds, Private Equity Funds etc. 如互惠基金，單位信託基金，對沖基金，私募股權基金等

4 For example: Bonds 如：債券

5 Examples of special features include perpetual, subordinated, callable, variable and/or deferral of interest payment terms, extendable maturity dates, convertible/exchangeable, contingent write down or loss absorption feature, etc 舉例說，這些特點包括屬永續性質、後償性質、可贖回、具有浮息及/或延遲派付利息條款、可延遲到期日、屬可換股/可交換性質、具有或然撇減或彌補虧損特點等。

6 For example: Equity Options, Futures, Futures Options, Warrants, CBBCs etc. 如股票期權，期貨，期貨期權，認股權證，牛熊證等

7 For example: Accumulators, Decumulators, Equity Linked Notes, etc 累計期權，累沽期權，股票掛鈎票據等

5. Investment Knowledge and Experience 投資知識及經驗

Q14 How many transactions (per annum) that you/your company have executed in the relevant market in the past two years at your own accord (i.e. Not through a discretionary account)
在過去兩年內，您/貴公司每年自行於相關市場（不包括通過全權代客買賣賬戶的交易）所執行的交易次數？

Note: The highest score for this question is 5 if total score more than 5. 註：這問題如果總分超過5分，最高分數亦為5

Transactions 交易次數	None 沒有	1 -19	20-39	40-59	>60
HK and/or PRC 香港及 / 或中國	<input type="checkbox"/> ...(0)	<input type="checkbox"/> ...(2)	<input type="checkbox"/> ...(3)	<input type="checkbox"/> ...(4)	<input type="checkbox"/> ...(5)
Developed Markets 發達市場	<input type="checkbox"/> ...(0)	<input type="checkbox"/> ...(2)	<input type="checkbox"/> ...(3)	<input type="checkbox"/> ...(4)	<input type="checkbox"/> ...(5)
Emerging Markets 新興市場	<input type="checkbox"/> ...(0)	<input type="checkbox"/> ...(2)	<input type="checkbox"/> ...(3)	<input type="checkbox"/> ...(4)	<input type="checkbox"/> ...(5)
Frontier Markets 前沿市場	<input type="checkbox"/> ...(0)	<input type="checkbox"/> ...(2)	<input type="checkbox"/> ...(3)	<input type="checkbox"/> ...(4)	<input type="checkbox"/> ...(5)
Q14 Score 分數					

Market Group Definition 市場組別定義:

HK and/or PRC 香港及 / 或中國	Hong Kong SAR (HK) / The People's Republic of China (PRC) 香港特區 (香港) / 中華人民共和國 (中國)
Developed Markets 發達市場	U.S.A. / Australia / Canada / France / Germany / Japan / New Zealand / Singapore / South Korea / Sweden / United Kingdom / Austria / Belgium / Luxembourg / Denmark / Finland /Greece / Ireland / Israel / Italy / Netherlands / Norway / Spain / Switzerland 美國 / 澳大利亞 / 加拿大 / 法國 / 德國 / 日本 / 新西蘭 / 新加坡 / 韓國 / 瑞典 / 英國 / 奧地利 / 比利時 / 盧森堡 / 丹麥 / 芬蘭 / 希臘 / 愛爾蘭 / 以色列 / 意大利 / 荷蘭 / 挪威 / 西班牙 / 瑞士
Emerging Markets 新興市場	Indonesia / Malaysia / Philippines / South Africa / Taiwan / Thailand / Brazil / Chile / Colombia/ Czech Republic / Egypt / Hungary / India / Mexico / Morocco / Pakistan / Peru / Poland /Russia / Turkey / United Arab Emirates 印度尼西亞 / 馬來西亞 / 菲律賓 / 南非 / 台灣 / 泰國 / 巴西 / 智利 / 哥倫比亞 / 捷克共和國 / 埃及 / 匈牙利 / 印度 / 墨西哥 / 摩洛哥 / 巴基斯坦 / 秘魯 / 波蘭 / 俄羅斯 / 土耳其 / 阿拉伯聯合酋長國
Frontier Markets 前沿市場	Argentina / Bahrain / Bangladesh / Botswana / Bulgaria / Côte d'Ivoire / Croatia / Cyprus /Estonia / Jordan / Kazakhstan / Kenya / Lebanon / Lithuania / Macedonia / Malta / Mauritius / Nigeria / Oman / Qatar / Romania / Serbia / Slovakia / Slovenia / Sri Lanka / Tunisia /Uruguay / Venezuela / Vietnam 阿根廷 / 巴林 / 孟加拉國 / 博茨瓦納 / 保加利亞 / 科特迪瓦 / 克羅地亞 / 塞浦路斯 / 愛沙尼亞 / 約旦 / 哈薩克斯坦 / 肯尼亞 / 黎巴嫩 / 立陶宛 / 馬其頓 / 馬耳他 / 毛里求斯 / 尼日利亞 / 阿曼 / 卡塔爾 / 羅馬尼亞 / 塞爾維亞 / 斯洛伐克 / 斯洛文尼亞 / 斯里蘭卡 / 突尼斯 / 烏拉圭 / 委內瑞拉 / 越南

Q15 Your source of Income : Ratio (%) (Total 100%)

閣下的收入來源：比例 (%) (加總100%)

(you may select more than 1 option 您可選擇多於一項)

a. Salary 工資：_____ % b. Commission 佣金：_____ % c. Investment 投資：_____ %
 d. Business Profit 商業利潤：_____ % e. Inheritance 遺產：_____ % f. Others 其他 _____ : _____ %

Q16 Your annual Income (HK\$)

閣下的年收入 (港幣)

< \$200,000 \$200,001– \$500,000 \$500,001– \$1,000,000 \$1,000,001– \$3,000,000 > \$3,000,000

Q17 Your total Liquid Net Worth (HK\$) (Total Liquid Net Worth: Total liquid assets (exclude fixed assets) minus short-term liabilities within 1 year (HK\$))

閣下的流動資產淨值為 (港幣) (流動資產淨值: 總流動資產(固定資產除外)減以一年以內的流動負債(港幣))

< \$500,000 \$500,001– \$1,000,000 \$1,000,001– \$4,000,000 \$4,000,001– \$8,000,000 > \$8,000,000

Total Score 總分數:

--

6. Overall Assessment Result 投資者取向評估結果 **

Total Score 總分數	<30	31-45	46>
Risk Profile 風險取向	Conservative 保守	Balanced 平衡	Aggressive 進取
Investor Characteristics 投資者特徵	Conservative 保守型 An investor who would like to have the capital gain potential, and he/she understands he/she needs to take a low to medium level of risk in respect of the capital invested. 投資者喜愛有資本增值的潛力的投資，同時亦明白到需要承擔低至中度風險。	Balanced 平衡型 An investor who is willing to accept a medium level of risk. 投資者願意承擔中等程度的風險。	Aggressive 進取型 An investor who would like to have significant capital gain, and he/she understands that he/she needs to take a very high level of risk in respect of the capital invested. 投資者喜愛有可觀資本增值的投資，同時亦明白到要承擔相當高的風險。

Client Total Score 客戶總分數	Risk Profile 風險取向	Conservative 保守	Balanced 平衡	Aggressive 進取
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

(Please tick one of the boxes) (在適當的空格內加上√號)


I Choice Conservative / Balanced / Aggressive as the strategy on how BMI manages my investment.

本人明白根據這問卷的結論是屬於保守 / 平衡 / 進取投資者，這會作為邦盟匯駿基金管理有限公司在建議本人的投資策略時所採取的理據。

7. Declaration 聲明

- ❖ I/We hereby confirm and understand that if I/We have declined to provide full disclosure of above information requested, I/We accept that the advice to me/us is based on limited knowledge of my/our circumstances. There may be material information I/we have not disclosed to you which may render the advice you provide inappropriate.
現本人/我們確定及明白，如果本人/我們拒絕充分地提供此表格要求我們提供的資料，本人/我們會接受因為對本人/我們相關資料上有限認識的情況下，從而作出的投資建議。而且本人/我們確定並沒有提供任何不當的資料，從中促使你提供不合適的投資建議。
- ❖ I/We hereby confirm and understand that I/We will fully bear all the investment risks and capital loss arising from declining to provide full disclosure of above information requested.
現本人/我們確定及明白，一切由本人/我們因拒絕充分地提供此表格要求我們提供的資料而引起的投資風險及損失，本人/我們會負上全部責任。
- ❖ I/We hereby confirm that the information given by us is accurate and understand that it will form the basis of any advice provided to me/us by BMI Funds Management Limited.
本人/吾等謹此確認本人/吾等所提供的資料均為真實正確，並理解邦盟匯駿基金管理有限公司將基於該些資料為本人/吾等作出任何建議。

8. APPLICANT SIGNATURE 申請人簽署

 Customer's Signature 客戶簽署	
Name 姓名 (Please use block letter 請使用正楷)	Date 日期