

風險取向問卷

本風險取向問卷(「本問卷」)旨在協助海盈證券有限公司(「本公司」)瞭解閣下/貴公司的投資目標、風險承擔和風險承受能力，以助本公司確定適合閣下/貴公司風險取向的投資選擇。客戶可於填寫本問卷的時候向本公司提出問題及索取獨立意見。當完成本問卷並獲評定風險取向及風險承擔後，相關的資料會被記錄於本公司並用於提供投資建議和評估客戶是否適合相關的投資產品或服務。本公司將按照本問卷所提供資料，如其中的資料包含重大遺漏、錯誤或虛假陳述並導致客戶受損，本公司謹此免除就所有相關索賠、要求及訴訟承擔責任。投資價值可升可跌或可能變成毫無價值。過往業績並不預示未來表現。投資前請參閱相關產品發售檔作進一步研究。本問卷收集的個人資料將予以保密。個人資料謹供本公司在保密義務下用以設計和/或推廣其金融產品或服務。

帳戶類別	本問卷適用部分
個人客戶	第一、一(甲)、二、三、四、五部份及附件 *如屬聯名帳戶，各帳戶持有人須分別完成一份風險取向問卷，本公司將選用取向最為穩健的一份為準。
公司客戶	第一、一(乙)、二、三、四、五部份及附件 *本問卷應由獲授權負責掌管帳戶或作出投資決策的最終控制者填寫。

除非另有說明，本風險取向問卷將採取以下定義：

- 投資即價值可升可跌的投資產品，當中包括股票、單位信託基金、外幣、商品、結構性投資產品、認股權證、期權、期貨及投資連結保險計劃。
- 風險承擔即該專業投資者綜合投資方向，當中包括不同風險等級的投資組合及投資產品。

第一部份：客戶資料	
帳戶名稱: _____	帳戶號碼: _____ (“帳戶”)
第一(甲)部份 (適用於個人客戶)	
1. 年齡組別	分數
<input type="checkbox"/> a) 40歲或以下	(4)
<input type="checkbox"/> b) 41歲至50歲	(3)
<input type="checkbox"/> c) 51歲至64歲	(2)
<input type="checkbox"/> d) 65歲或以上	(1)
2. 教育程度	
<input type="checkbox"/> a) 小學或以下	(1)
<input type="checkbox"/> b) 中學	(2)
<input type="checkbox"/> c) 文憑或副學士	(3)
<input type="checkbox"/> d) 學士或以上	(4)
3. 可動用資產淨值總額	
<input type="checkbox"/> a) 500,000 港元或以下	(1)
<input type="checkbox"/> b) 500,001 – 2,999,999 港元	(2)
<input type="checkbox"/> c) 3,000,000 – 7,999,999 港元	(3)
<input type="checkbox"/> d) 8,000,000 港元或以上	(4)
資產來源 (可以選擇多項)	
<input type="checkbox"/> 現金及存款	
<input type="checkbox"/> 證券	
<input type="checkbox"/> 物業投資 (自住物業除外)	
<input type="checkbox"/> 其他，請註明: _____	
4. 平均年收入	
<input type="checkbox"/> a) 180,000港元或以下	(1)
<input type="checkbox"/> b) 180,001港元至399,999港元	(2)
<input type="checkbox"/> c) 400,000港元至999,999港元	(3)
<input type="checkbox"/> d) 1,000,000港元以上	(4)
5. 收入來源	
<input type="checkbox"/> a) 穩定收入，經常及/或週期性的 (工作，營商及投資)	(4)
<input type="checkbox"/> b) 有收入，但每月收入並不穩定	(3)
<input type="checkbox"/> c) 退休，並有穩定收入	(2)
<input type="checkbox"/> d) 退休/失業，但儲蓄足以維持生計	(1)

6.	主要投資原因		
<input type="checkbox"/>	退休	(1)	
<input type="checkbox"/>	教育規劃	(2)	
<input type="checkbox"/>	主要購入 (如汽車和物業購入)	(3)	
<input type="checkbox"/>	財富累積	(4)	
7.	閣下會否每年定期從這個帳戶提取款項?		
<input type="checkbox"/>	會	(2)	
<input type="checkbox"/>	不會	(4)	
8.	閣下的淨流動資產當中 (不包括自用物業) 有多少已預留作每月的家庭開支以應付突發事件? (該資產為易於變現的資產)		
<input type="checkbox"/>	沒有為任何不可預見的事件作預留	(1)	
<input type="checkbox"/>	3個月以下	(2)	
<input type="checkbox"/>	3個月至6個月	(3)	
<input type="checkbox"/>	6個月以上	(4)	
(請往第二部分)			第一(甲)部分總分 = /32
第一(乙)部份 (適用於公司客戶)			
1.	業務性質		分數
<input type="checkbox"/>	a) 投資控股	(4)	
<input type="checkbox"/>	b) 業務營運	(3)	
<input type="checkbox"/>	c) 家族信託	(2)	
<input type="checkbox"/>	d) 項目主導	(1)	
2.	成立年期		
<input type="checkbox"/>	a) 1至2年	(1)	
<input type="checkbox"/>	b) 3至5年	(2)	
<input type="checkbox"/>	c) 6至10年	(3)	
<input type="checkbox"/>	d) 10年或以上	(4)	
3.	資產總額		
<input type="checkbox"/>	a) 10,000,000港元或以下 (或由託管人持有的現金及/或證券投資組合, 總值不少於8,000,000港元)	(1)	
<input type="checkbox"/>	b) 10,000,001港元至20,000,000港元 (或由託管人持有的現金及/或證券投資組合, 總值不少於8,000,000港元)	(2)	
<input type="checkbox"/>	c) 20,000,001港元至30,000,000港元 (或由託管人持有的現金及/或證券投資組合, 總值不少於8,000,000港元)	(3)	
<input type="checkbox"/>	d) 30,000,001港元以上	(4)	
	資產來源 (可以選擇多項)		
	<input type="checkbox"/> 現金及存款		
	<input type="checkbox"/> 證券		
	<input type="checkbox"/> 物業投資 (自住物業除外)		
	<input type="checkbox"/> 其他, 請註明: _____		
4.	開戶時估計可用作投資的流動資金		
<input type="checkbox"/>	a) 2,000,000港元以下	(1)	
<input type="checkbox"/>	b) 2,000,001港元至7,999,999港元	(2)	
<input type="checkbox"/>	c) 8,000,000港元至30,000,000港元	(3)	
<input type="checkbox"/>	d) 30,000,000港元以上	(4)	
5.	收入來源		
<input type="checkbox"/>	a) 股東個人儲蓄, 而大多數股東在職	(4)	
<input type="checkbox"/>	b) 股東個人儲蓄, 而大多數股東已退休	(3)	
<input type="checkbox"/>	c) 業務營運收入	(2)	
<input type="checkbox"/>	d) 利息收入	(1)	
6.	主要投資原因		
<input type="checkbox"/>	a) 業務需要	(1)	
<input type="checkbox"/>	b) 賺取利潤	(2)	
<input type="checkbox"/>	c) 主要購入 (如汽車, 物業購入)	(3)	
<input type="checkbox"/>	d) 財富累積	(4)	
7.	貴公司會否需要從這個帳戶定期提款?		
<input type="checkbox"/>	a) 會	(2)	
<input type="checkbox"/>	b) 不會	(4)	

8.	貴公司會預留多少淨流動資產作不時之需？（該資產為易於變現的資產）	
<input type="checkbox"/>	a) 沒有預留任何資產作不時之需	(1)
<input type="checkbox"/>	b) 3個月以下	(2)
<input type="checkbox"/>	c) 3個月至6個月	(3)
<input type="checkbox"/>	d) 6個月以上	(4)

(請往第二部分)

第一(乙)部分總分 = /32

第二部分：投資經驗（適用於所有客戶）

9.	閣下/貴公司投資經驗（不論任何類別）的年期為？	分數
<input type="checkbox"/>	a) 少於1年	(1)
<input type="checkbox"/>	b) 1至3年	(2)
<input type="checkbox"/>	c) 4至7年	(3)
<input type="checkbox"/>	d) 8年以上	(4)
10.	閣下/貴公司計劃撥出多少百分比的資產（不包括自住物業）作投資之用？	
<input type="checkbox"/>	a) 10% 或以下	(1)
<input type="checkbox"/>	b) 11%至20%	(2)
<input type="checkbox"/>	c) 21%至40%	(3)
<input type="checkbox"/>	d) 41% 或以上	(4)

11. 請選擇閣下對以下投資的投資經驗年期、每年交易量和投資產品的知識。（只勾選閣下過往有投資過的產品）

11A. 非複雜產品			
非複雜產品	投資經驗年期	每年交易量	相關產品知識
<input type="checkbox"/> 股票	<input type="checkbox"/> 少於 1 年 <input type="checkbox"/> 1 至 2 年 <input type="checkbox"/> 2 年以上	<input type="checkbox"/> 少於 5 宗 <input type="checkbox"/> 5 宗至 20 宗 <input type="checkbox"/> 20 宗以上	<input type="checkbox"/> 無相關知識 <input type="checkbox"/> 極少 <input type="checkbox"/> 基本 <input type="checkbox"/> 充分
<input type="checkbox"/> 互惠基金/單位信託	<input type="checkbox"/> 少於 1 年 <input type="checkbox"/> 1 至 2 年 <input type="checkbox"/> 2 年以上	<input type="checkbox"/> 少於 5 宗 <input type="checkbox"/> 5 宗至 20 宗 <input type="checkbox"/> 20 宗以上	<input type="checkbox"/> 無相關知識 <input type="checkbox"/> 極少 <input type="checkbox"/> 基本 <input type="checkbox"/> 充分
<input type="checkbox"/> 非複雜債券 (注意：不具有其他特點的可贖回債券)	<input type="checkbox"/> 少於 1 年 <input type="checkbox"/> 1 至 2 年 <input type="checkbox"/> 2 年以上	<input type="checkbox"/> 少於 5 宗 <input type="checkbox"/> 5 宗至 20 宗 <input type="checkbox"/> 20 宗以上	<input type="checkbox"/> 無相關知識 <input type="checkbox"/> 極少 <input type="checkbox"/> 基本 <input type="checkbox"/> 充分
<input type="checkbox"/> 證監會認可非衍生/ 交易所買賣基金	<input type="checkbox"/> 少於 1 年 <input type="checkbox"/> 1 至 2 年 <input type="checkbox"/> 2 年以上	<input type="checkbox"/> 少於 5 宗 <input type="checkbox"/> 5 宗至 20 宗 <input type="checkbox"/> 20 宗以上	<input type="checkbox"/> 無相關知識 <input type="checkbox"/> 極少 <input type="checkbox"/> 基本 <input type="checkbox"/> 充分
<input type="checkbox"/> 證監會認可房地產投資信託 基金	<input type="checkbox"/> 少於 1 年 <input type="checkbox"/> 1 至 2 年 <input type="checkbox"/> 2 年以上	<input type="checkbox"/> 少於 5 宗 <input type="checkbox"/> 5 宗至 20 宗 <input type="checkbox"/> 20 宗以上	<input type="checkbox"/> 無相關知識 <input type="checkbox"/> 極少 <input type="checkbox"/> 基本 <input type="checkbox"/> 充分
<input type="checkbox"/> 其他： _____	<input type="checkbox"/> 少於 1 年 <input type="checkbox"/> 1 至 2 年 <input type="checkbox"/> 2 年以上	<input type="checkbox"/> 少於 5 宗 <input type="checkbox"/> 5 宗至 20 宗 <input type="checkbox"/> 20 宗以上	<input type="checkbox"/> 無相關知識 <input type="checkbox"/> 極少 <input type="checkbox"/> 基本 <input type="checkbox"/> 充分

11B. 複雜產品

(請參考證監會網站 <https://sc.sfc.hk/gb/www.sfc.hk/web/TC/rules-and-standards/suitability-requirement/non-complex-and-complex-products/> 以獲得最新資訊。)

複雜產品	投資經驗年期	每年交易量	相關產品知識
期貨合約			
<input type="checkbox"/> 指數期貨	<input type="checkbox"/> 少於 1 年 <input type="checkbox"/> 1 至 2 年 <input type="checkbox"/> 2 年以上	<input type="checkbox"/> 少於 5 宗 <input type="checkbox"/> 5 宗至 20 宗 <input type="checkbox"/> 20 宗以上	<input type="checkbox"/> 無相關知識 <input type="checkbox"/> 極少 <input type="checkbox"/> 基本 <input type="checkbox"/> 充分
股票衍生工具			
<input type="checkbox"/> 窩輪/牛熊證	<input type="checkbox"/> 少於 1 年 <input type="checkbox"/> 1 至 2 年 <input type="checkbox"/> 2 年以上	<input type="checkbox"/> 少於 5 宗 <input type="checkbox"/> 5 宗至 20 宗 <input type="checkbox"/> 20 宗以上	<input type="checkbox"/> 無相關知識 <input type="checkbox"/> 極少 <input type="checkbox"/> 基本 <input type="checkbox"/> 充分

<input type="checkbox"/> 股票期權	<input type="checkbox"/> 少於 1 年 <input type="checkbox"/> 1 至 2 年 <input type="checkbox"/> 2 年以上	<input type="checkbox"/> 少於 5 宗 <input type="checkbox"/> 5 宗至 20 宗 <input type="checkbox"/> 20 宗以上	<input type="checkbox"/> 無相關知識 <input type="checkbox"/> 極少 <input type="checkbox"/> 基本 <input type="checkbox"/> 充分
非上市結構性投資產品			
<input type="checkbox"/> 股票掛鉤存款/ 股票掛鉤票據	<input type="checkbox"/> 少於 1 年 <input type="checkbox"/> 1 至 2 年 <input type="checkbox"/> 2 年以上	<input type="checkbox"/> 少於 5 宗 <input type="checkbox"/> 5 宗至 20 宗 <input type="checkbox"/> 20 宗以上	<input type="checkbox"/> 無相關知識 <input type="checkbox"/> 極少 <input type="checkbox"/> 基本 <input type="checkbox"/> 充分
<input type="checkbox"/> 外幣掛鉤存款/ 高息貨幣掛鉤存款	<input type="checkbox"/> 少於 1 年 <input type="checkbox"/> 1 至 2 年 <input type="checkbox"/> 2 年以上	<input type="checkbox"/> 少於 5 宗 <input type="checkbox"/> 5 宗至 20 宗 <input type="checkbox"/> 20 宗以上	<input type="checkbox"/> 無相關知識 <input type="checkbox"/> 極少 <input type="checkbox"/> 基本 <input type="checkbox"/> 充分
其他			
<input type="checkbox"/> 證監會認可及於聯交所買賣 的合成ETF及期貨ETF	<input type="checkbox"/> 少於 1 年 <input type="checkbox"/> 1 至 2 年 <input type="checkbox"/> 2 年以上	<input type="checkbox"/> 少於 5 宗 <input type="checkbox"/> 5 宗至 20 宗 <input type="checkbox"/> 20 宗以上	<input type="checkbox"/> 無相關知識 <input type="checkbox"/> 極少 <input type="checkbox"/> 基本 <input type="checkbox"/> 充分
<input type="checkbox"/> 槓桿及反向產品	<input type="checkbox"/> 少於 1 年 <input type="checkbox"/> 1 至 2 年 <input type="checkbox"/> 2 年以上	<input type="checkbox"/> 少於 5 宗 <input type="checkbox"/> 5 宗至 20 宗 <input type="checkbox"/> 20 宗以上	<input type="checkbox"/> 無相關知識 <input type="checkbox"/> 極少 <input type="checkbox"/> 基本 <input type="checkbox"/> 充分
<input type="checkbox"/> 複雜債券 (例如 永續性質、后償性質 或可交換性質的債券)	<input type="checkbox"/> 少於 1 年 <input type="checkbox"/> 1 至 2 年 <input type="checkbox"/> 2 年以上	<input type="checkbox"/> 少於 5 宗 <input type="checkbox"/> 5 宗至 20 宗 <input type="checkbox"/> 20 宗以上	<input type="checkbox"/> 無相關知識 <input type="checkbox"/> 極少 <input type="checkbox"/> 基本 <input type="checkbox"/> 充分
<input type="checkbox"/> 證監會認可或非認可的基金	<input type="checkbox"/> 少於 1 年 <input type="checkbox"/> 1 至 2 年 <input type="checkbox"/> 2 年以上	<input type="checkbox"/> 少於 5 宗 <input type="checkbox"/> 5 宗至 20 宗 <input type="checkbox"/> 20 宗以上	<input type="checkbox"/> 無相關知識 <input type="checkbox"/> 極少 <input type="checkbox"/> 基本 <input type="checkbox"/> 充分
<input type="checkbox"/> 證監會認可及於聯交所買賣 的合成ETF及期貨ETF	<input type="checkbox"/> 少於 1 年 <input type="checkbox"/> 1 至 2 年 <input type="checkbox"/> 2 年以上	<input type="checkbox"/> 少於 5 宗 <input type="checkbox"/> 5 宗至 20 宗 <input type="checkbox"/> 20 宗以上	<input type="checkbox"/> 無相關知識 <input type="checkbox"/> 極少 <input type="checkbox"/> 基本 <input type="checkbox"/> 充分
<input type="checkbox"/> 其他： _____	<input type="checkbox"/> 少於 1 年 <input type="checkbox"/> 1 至 2 年 <input type="checkbox"/> 2 年以上	<input type="checkbox"/> 少於 5 宗 <input type="checkbox"/> 5 宗至 20 宗 <input type="checkbox"/> 20 宗以上	<input type="checkbox"/> 無相關知識 <input type="checkbox"/> 極少 <input type="checkbox"/> 基本 <input type="checkbox"/> 充分
12. 閣下對於任何結構性產品、衍生產品及/或複雜產品(包括其性質和風險)，是否有一般知識或過往投資經驗？			分數
<input type="checkbox"/> 否，本人對任何結構性產品、衍生產品及/或複雜產品並未有認識。			(1)
<input type="checkbox"/> 是，本人了解結構性產品、衍生產品及/或複雜產品的性質和風險。			
12A. 投資經驗年期為：	<input type="checkbox"/> 少於 1 年 <input type="checkbox"/> 1 至 2 年 <input type="checkbox"/> 2 年以上		(2) (3) (4)
12B. 每年交易量為：	<input type="checkbox"/> 少於 5 宗 <input type="checkbox"/> 5 宗至 20 宗 <input type="checkbox"/> 20 宗以上		(2) (3) (4)
請選擇獲得此知識的途徑，可勾選多項：			不 適 用
<input type="checkbox"/> 曾接受有關任何複雜產品的培訓或修讀相關課程 (由銀行、金融機構及/或專業團體提供)			
<input type="checkbox"/> 於過去 3 年內曾執行 5 次或以上有關結構性產品、衍生產品及/或複雜產品的交易 (請註明產品種類：_____)			
<input type="checkbox"/> 現時或過往與衍生產品有關的工作經驗			
			第二部分總分 = /16

第三部分：投資目標 (適用於所有客戶)

請根據閣下/貴公司現在考慮投資的選擇和組合，請回答下列問題：

			分數
13.	閣下/貴公司的投資動機為？		
<input type="checkbox"/>	a) 作為除銀行存款外的保本工具	(1)	
<input type="checkbox"/>	b) 尋求回報較定期存款略高的專案	(2)	
<input type="checkbox"/>	c) 尋求穩定的收入來源	(3)	
<input type="checkbox"/>	d) 希望於短期內取得豐厚回報	(4)	
14.	就投資回報率的波動而言，下列哪一項最能說明閣下/貴公司可以接受的潛在收益和損失？		
<input type="checkbox"/>	a) -10%至+10%	(1)	
<input type="checkbox"/>	b) -20%至+20%	(2)	
<input type="checkbox"/>	c) -40%至+40%	(3)	
<input type="checkbox"/>	d) -50%至+50% 以上	(4)	
15.	閣下/貴公司望所得的投資回報為？		
<input type="checkbox"/>	a) 10%或以下	(1)	
<input type="checkbox"/>	b) 11%至20%	(2)	
<input type="checkbox"/>	c) 21%至40%	(3)	
<input type="checkbox"/>	d) 41%或以上	(4)	
16.	投資損失可以是永久性、長期性的或短暫性的。假如閣下/貴公司遇到投資損失，閣下/貴公司會如何回應？		
<input type="checkbox"/>	a) 如投資的價格面對大幅下滑，會立即賣掉所持有的投資	(1)	
<input type="checkbox"/>	b) 即管對投資價值下降感到不安，仍會等待一至兩個季度才調整投資組合	(2)	
<input type="checkbox"/>	c) 可以忍受投資價值的顯著下跌，仍會等待至少一年才調整投資組合	(3)	
<input type="checkbox"/>	d) 即使投資在數年間顯著下跌，仍會繼續按照長期投資策略，而不調整投資組合	(4)	
第三部分總分 =			/16

第四部份 風險取向 (適用於所有客戶)

閣下/貴公司於本問卷得分為 _____/64，風險取向 (有關風險取向的描述請參閱附件) 為：

保守型 穩健型 平衡型 增長型 進取型

閣下/貴公司確認所有由閣下/貴公司提供的資訊均為準確。閣下/貴公司同意並確認本風險取向問卷的總結能準確地形容閣下/貴公司的風險取向。

閣下/貴公司不同意本風險取向問卷所總結的風險取向，並認為以下所選擇的風險取向更為謹慎及準確地形容閣下/貴公司。閣下/貴公司確認以下選定的風險取將記錄於本公司。

(請於下列選項選擇閣下/貴公司認為是更適合的風險取向。該風險取向須比本風險取向問卷所總結的風險取向為低。)

保守型 穩健型 平衡型 增長型 進取型

重要提示及免責聲明：閣下可以於填寫本風險取向問卷的時候向本公司提出問題及索取獨立的意見。當完成本風險取向問卷並獲評定風險取向及風險承擔后，相關的資料會被記錄於本公司並用於提供投資建議和評估該投資者是否適合相關的投資產品或服務。本公司將依照本風險取向問卷所提供資料，如其中的資料包含重大遺漏、錯誤或虛假陳述，本公司謹此免除就所有相關索賠、要求及訴訟承擔責任。

第五部份 聲明及簽署 (適用於所有客戶)

1. 閣下/貴公司確認所有由閣下/貴公司提供的資訊均為準確無誤及閣下/貴公司的風險取向如上述所列。
2. 閣下/貴公司明白本問卷乃根據閣下/貴公司所提供的資料而得出結果，並僅供閣下/貴公司於考慮為本身作出投資決定時參考。閣下/貴公司同意本問卷的內容及結果不可視為對任何投資產品及服務的銷售或購買邀請，亦不應作為投資意見予以考慮，以及海盈證券有限公司對本人 / 吾等所提供資料的準確性及完整性並不負上義務或責任。
3. (適用於聯名帳戶) 閣下了解並同意每名聯名帳戶持有人必須分別完成本問卷。閣下同時同意海盈證券有限公司參考聯名帳戶持有人所獲得本問卷的最低分數作為評估有關聯名帳戶投資風險取向的依據。
4. 閣下/貴公司明白海盈證券有限公司對本問卷所收集的個人資料將予以保密。閣下/貴公司同意其個人資料謹供海盈證券有限公司在保密義務下用以設計和/或促進其金融產品或服務。
5. 閣下/貴公司完全理解所有投資均附帶風險。投資價格可升可跌，甚至變成毫無價值，過往表現並不代表將來亦會有類似表現。閣下/貴公司知悉有關產品詳情需參閱產品說明書，以便獲取進一步資料。
6. 閣下/貴公司確認已細心閱讀及完全明白風險披露聲明的內容。如果閣下/貴公司決定買賣該等結構性及/或衍生產品時，閣下/貴公司同意承擔有關風險。閣下/貴公司確認，在買賣結構性及/或衍生產品前，閣下/貴公司將會進行自我風險評估或尋求獨立專業意見，並擁有足夠資本承擔有關風險及損失。

客戶/授權簽署人(及公司蓋章)簽署: _____

客戶姓名: _____

日期 (日/月/年): _____

內部專用

簽名核對及資料更新:

審核及批准:

姓名:

姓名:

日期:

日期:

電話錄音專用

持牌代表簽署:

錄音時間及日期:

錄音電話內線號碼:

持牌代表姓名:

附件

總分	風險概況	風險承擔	描述
0 – 14	保守型	低風險	<ul style="list-style-type: none"> - 此類投資組合應主要包括低波幅投資，該等投資旨在產生與存款相若（或略高）的回報，同時能夠保本。 - 例子：貨幣市場基金、保本/回報保本/保守基金。 - 一般而言，年均波幅應低於2%。
15 – 28	穩健型	低至中風險	<ul style="list-style-type: none"> - 此類投資組合應投資於平均風險較「保守型」投資略高且預期平均回報亦稍高的基金。 - 例子：投資級別全球債券基金、涵蓋多個板塊/行業的全球股票基金以及穩定的基金。 - 一般而言，年均波幅應為2-5%左右。
29 – 40	平衡型	中風險	<ul style="list-style-type: none"> - 此類投資組合所包含的投資力求在降低風險的同時取得最大回報。 - 例子：股票和債券混合投資的平衡型基金、專注於特定地區、行業或板塊的股票型基金、投資級別和高收益債券相結合的債券型基金。 - 一般而言，年均波幅應為5-10%左右。
41 – 50	增長型	中至高風險	<ul style="list-style-type: none"> - 主要目標為實現投資組合規模的增長，但須承擔一定的風險。 - 例子：單一國家/板塊/行業基金、主要投資新興市場的基金、高收益債券基金及增長型基金。 - 一般而言，年均波幅應為10-15%左右。
51 以上	進取型	高風險	<ul style="list-style-type: none"> - 此類投資組合所包含的基金風險最高，以求獲得最高潛在回報。 - 例子：單一國家/新興市場基金、絕對回報基金、槓桿水準較高的基金、採用進取投資策略的對沖基金。 - 一般而言，年均波幅應超過15%。