適用於經香港永明金融有限公司的附屬中介人進行銷售及推銷之客戶填寫。

文件編號
Form Code
RPQ(R)

Sun Life Financial 永明金融

永明彩虹強積金計劃 – 風險承擔能力問卷

本問卷適用於根據強制性公積金計劃條例（第 485 章）（「條例」），當強積金註冊中介人（「中介人」）向客戶邀請或促使客戶在強積金計劃作出有關管理強積金權益／供款的重要決定時（統稱「銷售及推銷過程」），提供**投資意見**。無論銷售及推銷有否完成，客戶均須填寫及簽署作實，並保留副本問卷作紀錄。
如進行之銷售及推銷完成，請連同本風險承擔能力問卷、強積金客戶聲明書、相關表格、及文件一併遞交。
請在 □ 加上✓及於*刪去不適用者。

根據強制性公積金計劃條例而制訂的強積金註冊中介人操守要求指引，由於中介人在銷售及推銷過程中涉及邀約、誘導或建議您作出下列各項其中一項或多於一項，因此您需要完成「風險承擔能力問卷」，作為適合性評估。
(a) 參加**永明彩虹強積金計劃**（「本計劃」），及投資於本計劃內某一特定成分基金；
(b) 將累算權益從其他強積金計劃轉移至本計劃，及投資於本計劃內某一特定成分基金；
(c) 將未來的供款（強制性或自願性供款）投資於某一特定成分基金；或
(d) 將累算權益由本計劃內的某一特定成分基金轉移至本計劃內的另一特定成分基金。

重要資料
此「風險承擔能力問卷」之結果只供您作參考用途。風險程度是根據其投資目標、資產類別及目標比重作釐定。此風險程度並非引導您作出任何投資選擇。我們建議您在作出任何投資選擇時，應考慮多方面意見，以切合您的投資需要，並建議您最少每年一次或在個人狀況發生重大轉變時，檢閱您對投資風險的見解，以確保您的投資決定仍然配合您對投資風險取向的態度。
投資附帶風險，過去業績並不代表將來表現。投資回報可升可跌。有關詳情及風險因素，請查閱《強積金計劃說明書》。貨幣變動及市況，均可能影響投資價值。不同貨幣的匯率，亦可改變單位價值。投資於新興市場與已發展市場比較，可能會涉及較高風險，並通常對價格變動較為敏感。

第一部份　提供意見之強積金中介人資料

強積金中介人姓名 (1)		編號 (1)		強積金註冊編號 (1)	
強積金中介人姓名 (2)		編號 (2)		強積金註冊編號 (2)	

第二部份　成員資料

成員姓名		稱謂 先生／女士／小姐／其他*	
	（須與香港身份證／護照上相同）		
香港身份證／護照號碼*		成員編號（如有）	

第三部份　風險承擔能力評估

1　您現時年齡是多少？

	分數
□ 50 歲以上	0
□ 41 至 50 歲	5
□ 31 至 40 歲	10
□ 30 歲或以下	15

2　根據您的期望，您預計多少年後會退休？

	分數
□ 少於 5 年	0
□ 5 至 15 年	5
□ 16 至 25 年	10
□ 多於 25 年	15

3　您有多少投資經驗？

	分數
□ 完全沒有投資經驗（如：投資於股票、債券、首次公開招股的期權等）。	0
□ 不十分有經驗，我將大部份資金存放於銀行及/或強積金。	10
□ 經驗普通，我明白分散風險的重要性，所以也有投資股票、或債券，但非對所有投資產品也透徹認知。	20
□ 擁有豐富的投資經驗，對投資產品十分認識（如：投資於股票、債券、首次公開招股的期權等）。	30

4　請您估計在 65 歲時，您所累積的強積金儲蓄大約佔您的總退休儲蓄多少百分比？

	分數
□ 多於 80%	0
□ 50%至 80%	10
□ 20%至 50%	20
□ 少於 20%	30

5　您期望每年的回報率是多少？（注意：一般而言，回報愈高，風險亦會愈高）

	分數
□ 少於 3%	0
□ 3%至 5%	5
□ 6%至 10%	10
□ 超越 10%	15

6　若以一年為期，您認為您能接受多少百分比的投資資本下跌，以達至上述第5題之期望回報率呢？

	分數
□ 沒有下跌	0
□ 下跌少於 5%	5
□ 下跌5%至15%	10
□ 下跌多於 15%	15

7　假如為了達到您的長線目標，在開始投資的數年間資本出現虧損，您會有何感想？

	分數
□ 我不願意承受任何風險，若我的資本下跌，我將感到失望。	0
□ 只要我的資本波幅較小，我願意接受較低的回報。	10
□ 通常我的投資以長線為主，但仍會擔心資本波動太大及下跌。	20
□ 我的投資以長線為主，因此我可接受資本的波動及承受相對較高的風險，以達致預期較高的回報。	30

總分數

第四部份　　評估結果

總分數	所獲總分之風險程度	永明彩虹強積金計劃之投資選擇	本人選擇之投資組合
不適用	不適用	• 預設投資策略 • 基金自動導航系統	☐ ☐
0-75	較低風險	• 永明強積金保守基金 • 永明強積金港元債券基金 • 永明強積金環球債券基金 • 永明強積金人民幣及港元基金 • 永明強積金 65 歲後基金 • 永明強積金平穩基金	☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐
80-150	較高風險	• 永明強積金均衡基金 • 永明強積金核心累積基金 • 永明強積金增長基金 • 永明強積金行業股票基金 • 永明強積金亞洲股票基金 • 永明強積金大中華股票基金 • 永明富時強積金香港指數基金 • 永明強積金香港股票基金	☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐

以上所選擇成分基金中最高之風險程度
(註：如選擇為預設投資策略或基金自動導航系統，此欄並不適用)
☐ **較低風險**　☐ **較高風險**　☐ **不適用**

風險承擔能力評估所獲總分數之風險程度
(根據第三部份)
☐ **較低風險**
☐ **較高風險**

第五部份　　適合性評估

請提供中介人是基於哪些理據提供意見：
（可選擇多於一項）
☐ 本人投資組合、目標、經驗、知識及財務狀況
☐ 本人可承擔風險之能力及願意承擔風險的程度
☐ 本人年齡及預期退休年齡
☐ 基金選擇、費用及收費

風險承擔能力評估結果所獲總分之風險程度是「較低風險」，但所選擇成分基金中最高之風險程度為「較高風險」？
☐ **不適用。本人的投資選擇為預設投資策略／基金自動導航系統。**
☐ **不是。本人所選擇的成分基金，包括其特點與風險程度，均適合本人。**
☐ **是。本人所選擇的成分基金風險程度高於本人評估結果可承擔之風險程度。**

基於「風險承擔能力問卷」第四部份之評估結果，請選擇以下其中一項：

☐ 本人選擇投資於預設投資策略／基金自動導航系統並認為其提供之降低風險機制適合本人。

☐ 本人所選擇的成分基金，包括其特點與風險程度，均適合本人。

☐ 本人所選擇的成分基金風險程度高於本人評估結果可承擔之風險程度，可能不適合於本人。儘管中介人已向本人解釋所選擇成分基金之風險情況，本人仍確定有關選擇是出於本人的意願，並要求繼續處理此等申請，原因如下：

- ☐ 本人不認同「風險承擔能力問卷」之結果；
- ☐ 本人堅持所選擇之成分基金最適合本人；
- ☐ 其他，請註明（若沒有選擇以上原因，客戶必須於此下方自行填寫選擇該等成分基金的原因）：

_____

第六部份　　聲明

本人明白此「風險承擔能力問卷」是基於本人所提供的資料，協助本人了解個人的投資風險承受能力及投資經驗，有關結果只供本人作參考用途。此問卷所提供的意見及推介之準確性及其完整性並非保證，本人不應該依靠該等資訊作出本計劃之投資選擇。而所有投資選擇的最終決定均由本人作出，本人並明白所作出強積金計劃之投資選擇會因應日後的個人狀況及目標而改變。

第七部份　　個人資料收集聲明

本人/吾等明白及同意永明信託有限公司（「受託人」）可以將其所收集的任何個人資料（不論由此申請表所收集或由其他途徑取得）作以下用途：
(i) 處理本人/吾等的此項申請及任何其他申請；(ii) 為本人/吾等參與本計劃；(iii) 管理本人/吾等於本計劃的供款和累算權益的事宜；(iv) 進行客戶調查；(v) 為客戶研究及設計金融、保險或退休金產品；(vi) 為本人/吾等甄選及參與獎賞、忠實或特選客戶計劃；(vii) 因上述目的與本人/吾等聯絡；(viii) 與上述目的直接有關的任何其他目的；及 (ix) 為遵守適用的法例、法規或法庭命令。

受託人可為以上目的披露本人/吾等的個人資料予(a) 為協助受託人就上述用途（不論在香港或其他地方）而提供服務的第三方，包括計劃管理人（條件是有關承辦商須把所有個人資料保密並只會為提供有關服務而使用個人資料）；(b) 本人/吾等的銀行作繳款用途；(c) 本人/吾等的保險經紀（如有）；(d) 本人/吾等的強積金中介人；(e) 受託人的關連公司（根據公司條例訂明）包括保險公司及金融服務機構；(f) 受託人及其關連公司（不論在香港與否）為遵守監管當局或其他機構發出之指引或其就法例、法規或法庭頒令所約束或規定之責任而需向其作出披露的任何人士；及(g) 按法例要求或准許的其他人仕。 受託人可就法例准許或於獲得本人/吾等的同意後披露或將本人/吾等的個人資料作其他用途。

本人/吾等明白本人/吾等所提供之個人資料均屬自願，然而倘若未能提供所需個人資料，可導致受託人無法處理本人/吾等的申請。本人/吾等有權查閱及要求更正受託人持有有關本人/吾等的個人資料，有關要求可以書面形式郵寄至香港九龍紅磡德豐街18號海濱廣場一座10樓卓譽金融服務有限公司退休金管理部經理。受託人可就處理任何該等要求收取合理費用。

成員簽署

請簽署 X

日期 _____

如完成銷售，請將填妥表格交予：
香港永明金融有限公司
香港九龍紅磡紅鸞道18號祥祺中心A座16樓
財富及退休金業務 - 業務拓展部
永明退休金服務熱線：3183 1888