

恒生銀行（中國）有限公司
個人客戶風險評估問卷更新以及投資產品風險等級調整通知

尊敬的客戶：

為更好地評估客戶的風險承受能力，並為客戶推薦合適的投資產品，我行將於2019年3月24日起使用全新的個人客戶風險評估問卷。更新後的客戶風險接受程度的評定結果由原來的6級（1-零投資風險、2-低風險、3-低至中度風險、4-中度風險、5-高度風險、6-極高風險）調整為5級（1-低風險、2-低至中度風險、3-中度風險、4-中至高度風險、5-高度風險）。自3月24日起凡購買投資產品的客戶均需重新進行風險評估，否則相關業務辦理將會受到限制。為避免影響業務辦理，您可於3月24日通過以下方式重新進行風險承受能力評估：

1. 親臨我行各分支行進行重新評估；
2. 登錄我行官網 (<https://www.hangseng.com.cn/1/2/>) - 恒生 ebanking - 投資產品 - 更新風險承受能力評估。

此外，基於我行將於2019年3月24日起使用全新的產品風險等級評估機制（產品風險類別將由原來的六級分類調整為五級分類），以下列表中產品調整後的風險等級將於2019年3月24日生效，**本次投資產品風險等級調整，可能導致您所持有投資產品的風險等級與您個人風險接受程度不匹配**，您可按照您的投資風險接受程度重新調整您的投資組合。如不進行新的投資產品購買，您在2019年3月24日前已持有的產品將不受到任何影響，您仍可以繼續持有該產品。特此告知。

1、保本及部分保本投資產品

投資產品名稱	調整前風險等級	調整後風險等級
“恒基盈”系列保本投資產品	2（低風險）	1（低風險）
“恒匯盈”系列保本投資產品	2（低風險）	1（低風險）
“恒金盈”系列保本投資產品	2（低風險）	1（低風險）
“步步穩”系列部分保本投資產品	3（低至中度風險）	2（低至中度風險）

2、更特息投資存款

投資產品名稱	調整前風險等級	調整後風險等級
更特息投資存款	4（中度風險）	3（中度風險）

3、內地證券投資基金

基金名稱	基金編號	交易貨幣	調整前風險等級	調整後風險等級
恒生前海滬港深新興產業精選混合型證券投資基金	004332	人民幣	5（高度風險）	3（中度風險）
恒生前海港股通高股息低波動指數證券投資基金	005702	人民幣	5（高度風險）	3（中度風險）
恒生前海恒錦裕混合型證券投資基金A	006535	人民幣	3（低至中度風險）	2（低至中度風險）
華夏大盤精選混合	000011	人民幣	4（中度風險）	4（中至高度風險）
華夏回報混合	002001	人民幣	4（中度風險）	3（中度風險）
華夏貨幣A*	288101	人民幣	3（低至中度風險）	2（低至中度風險）
華夏貨幣B*	288201	人民幣	3（低至中度風險）	2（低至中度風險）
華夏經典混合	288001	人民幣	6（極高風險）	3（中度風險）

基金名称	基金编号	交易货币	调整前风险等级	调整后风险等级
华夏稳定双利债券	288102	人民币	3 (低至中度风险)	2 (低至中度风险)
华夏希望债券A	001011	人民币	4 (中度风险)	2 (低至中度风险)
华夏希望债券C	001013	人民币	4 (中度风险)	2 (低至中度风险)
华夏现金增利货币*	003003	人民币	3 (低至中度风险)	2 (低至中度风险)
华夏债券A	001001	人民币	4 (中度风险)	2 (低至中度风险)
华夏债券C	001003	人民币	4 (中度风险)	2 (低至中度风险)
汇丰晋信大盘股票	540006	人民币	5 (高度风险)	4 (中至高度风险)
汇丰晋信低碳先锋股票	540008	人民币	6 (极高风险)	5 (高度风险)
汇丰晋信货币A	540011	人民币	2 (低风险)	2 (低至中度风险)
汇丰晋信货币B	541011	人民币	2 (低风险)	2 (低至中度风险)
汇丰晋信龙腾	540002	人民币	5 (高度风险)	4 (中至高度风险)
汇丰晋信平稳增利A	540005	人民币	3 (低至中度风险)	2 (低至中度风险)
汇丰晋信平稳增利C	541005	人民币	3 (低至中度风险)	2 (低至中度风险)
汇丰晋信沪港深基金A	002332	人民币	4 (中度风险)	4 (中至高度风险)
汇丰晋信双核策略A	000849	人民币	4 (中度风险)	3 (中度风险)
汇丰晋信大盘波动精选A	002334	人民币	5 (高度风险)	4 (中至高度风险)
汇丰晋信动态策略	540003	人民币	6 (极高风险)	4 (中至高度风险)
汇丰晋信价值先锋股票	004350	人民币	6 (极高风险)	4 (中至高度风险)
上投摩根核心成长股票	000457	人民币	6 (极高风险)	4 (中至高度风险)
上投摩根中国世纪灵活配置	003243	人民币	5 (高度风险)	4 (中至高度风险)
上投摩根双息平衡混合	373010	人民币	5 (高度风险)	3 (中度风险)
上投摩根新兴动力混合	377240	人民币	6 (极高风险)	4 (中至高度风险)

4、代客境外理财（海外基金系列）

基金名称	基金编号	交易货币	调整前风险等级	调整后风险等级
QDII (海外基金系列)- 贝莱德环球企业债券基金 (美元-人民币)	QFBRUR01	人民币	3 (低至中度风险)	2 (低至中度风险)
QDII (海外基金系列)- 贝莱德环球企业债券基金 (美元)	QFBRUU01	美元	3 (低至中度风险)	2 (低至中度风险)
QDII (海外基金系列)- 贝莱德环球资产配置基金 (美元-人民币)	QFBRUR02	人民币	3 (低至中度风险)	3 (中度风险)
QDII (海外基金系列)- 贝莱德环球资产配置基金 (美元)	QFBRUU02	美元	3 (低至中度风险)	3 (中度风险)
QDII (海外基金系列)- 贝莱德环球资产配置基金 (欧元-人民币)	QFBRER03	人民币	3 (低至中度风险)	4 (中至高度风险)
QDII (海外基金系列)- 贝莱德环球资产配置基金 (欧元)	QFBREE03	欧元	3 (低至中度风险)	3 (中度风险)
QDII (海外基金系列)- 贝莱德环球资产配置基金 (人民币对冲)	QFBRRR04	人民币	3 (低至中度风险)	3 (中度风险)
QDII (海外基金系列)- 贝莱德欧洲价值基金 (美元-人民币)	QFBRUR05	人民币	5 (高度风险)	4 (中至高度风险)
QDII (海外基金系列)- 贝莱德欧洲价值基金 (美元)	QFBRUU05	美元	5 (高度风险)	4 (中至高度风险)

基金名称	基金编号	交易货币	调整前风险等级	调整后风险等级
QDII(海外基金系列)- 贝莱德欧洲价值基金(欧元-人民币)	QFBRE06	人民币	5(高度风险)	4(中至高度风险)
QDII(海外基金系列)- 贝莱德欧洲价值基金(欧元)	QFBREE06	欧元	5(高度风险)	4(中至高度风险)
QDII(海外基金系列)- 贝莱德欧洲价值基金(美元对冲)	QFBRUU07	美元	5(高度风险)	4(中至高度风险)
QDII(海外基金系列)- 贝莱德欧洲价值基金(美元对冲-人民币)	QFBRUR07	人民币	5(高度风险)	4(中至高度风险)
QDII(海外基金系列)- 贝莱德欧洲基金(美元-人民币)	QFBRUR08	人民币	5(高度风险)	4(中至高度风险)
QDII(海外基金系列)- 贝莱德欧洲基金(美元)	QFBRUU08	美元	5(高度风险)	4(中至高度风险)
QDII(海外基金系列)- 贝莱德欧洲基金(欧元-人民币)	QFBRE09	人民币	5(高度风险)	4(中至高度风险)
QDII(海外基金系列)- 贝莱德欧洲基金(欧元)	QFBREE09	欧元	5(高度风险)	4(中至高度风险)
QDII(海外基金系列)- 贝莱德欧洲基金(美元对冲)	QFBRUU10	美元	4(中度风险)	4(中至高度风险)
QDII(海外基金系列)- 贝莱德欧洲基金(美元对冲-人民币)	QFBRUR10	人民币	4(中度风险)	4(中至高度风险)
QDII(海外基金系列)- 贝莱德欧洲特别时机基金(美元-人民币)	QFBRUR11	人民币	4(中度风险)	4(中至高度风险)
QDII(海外基金系列)- 贝莱德欧洲特别时机基金(美元)	QFBRUU11	美元	4(中度风险)	4(中至高度风险)
QDII(海外基金系列)- 贝莱德欧洲特别时机基金(欧元-人民币)	QFBRE12	人民币	4(中度风险)	4(中至高度风险)
QDII(海外基金系列)- 贝莱德欧洲特别时机基金(欧元)	QFBREE12	欧元	4(中度风险)	4(中至高度风险)
QDII(海外基金系列)- 贝莱德欧洲特别时机基金(美元对冲)	QFBRUU13	美元	5(高度风险)	4(中至高度风险)
QDII(海外基金系列)- 贝莱德欧洲特别时机基金(美元对冲-人民币)	QFBRUR13	人民币	5(高度风险)	4(中至高度风险)
QDII(海外基金系列)- 贝莱德美国价值基金(美元-人民币)	QFBRUR14	人民币	6(极高风险)	4(中至高度风险)
QDII(海外基金系列)- 贝莱德美国价值基金(美元)	QFBRUU14	美元	6(极高风险)	4(中至高度风险)
QDII(海外基金系列)- 贝莱德美国灵活股票基金(美元-人民币)	QFBRUR15	人民币	5(高度风险)	4(中至高度风险)
QDII(海外基金系列)- 贝莱德美国灵活股票基金(美元)	QFBRUU15	美元	5(高度风险)	4(中至高度风险)
QDII(海外基金系列)- 贝莱德亚洲巨龙基金(美元-人民币)	QFBRUR16	人民币	5(高度风险)	5(高度风险)
QDII(海外基金系列)- 贝莱德亚洲巨龙基	QFBRUU16	美元	5(高度风险)	5(高度风险)

基金名称	基金编号	交易货币	调整前风险等级	调整后风险等级
金 (美元)				
QDII (海外基金系列)- 贝莱德亚洲巨龙基金 (欧元-人民币)	QFBRER17	人民币	5 (高度风险)	5 (高度风险)
QDII (海外基金系列)- 贝莱德亚洲巨龙基金 (欧元)	QFBREE17	欧元	5 (高度风险)	4 (中至高度风险)
QDII (海外基金系列)- 恒生指数基金 (港元-人民币)	QFHSHR01	人民币	6 (极高风险)	5 (高度风险)
QDII (海外基金系列)- 恒生指数基金 (港元)	QFHSHH01	港元	6 (极高风险)	4 (中至高度风险)
QDII (海外基金系列)- 恒生中国企业指数基金 (港元-人民币)	QFHSHR02	人民币	6 (极高风险)	5 (高度风险)
QDII (海外基金系列)- 恒生中国企业指数基金 (港元)	QFHSHH02	港元	6 (极高风险)	5 (高度风险)
QDII (海外基金系列)- 恒生中型股指数基金 (港元-人民币)	QFHSHR03	人民币	6 (极高风险)	5 (高度风险)
QDII (海外基金系列)- 恒生中型股指数基金 (港元)	QFHSHH03	港元	6 (极高风险)	5 (高度风险)
QDII (海外基金系列)- 恒生中国股票基金 (港元-人民币)	QFHSHR04	人民币	6 (极高风险)	5 (高度风险)
QDII (海外基金系列)- 恒生中国股票基金 (港元)	QFHSHH04	港元	6 (极高风险)	5 (高度风险)
QDII (海外基金系列)- 恒生欧洲大陆指数基金 (美元-人民币)	QFHSUR05	人民币	5 (高度风险)	5 (高度风险)
QDII (海外基金系列)- 恒生欧洲大陆指数基金 (美元)	QFHSUU05	美元	5 (高度风险)	5 (高度风险)
QDII (海外基金系列)- 邓普顿环球均衡增长基金 (美元-人民币)	QFFTUR01	人民币	3 (低至中度风险)	4 (中至高度风险)
QDII (海外基金系列)- 邓普顿环球均衡增长基金 (美元)	QFFTUU01	美元	3 (低至中度风险)	3 (中度风险)
QDII (海外基金系列)- 邓普顿环球美元基金 (美元-人民币)	QFFTUR02	人民币	5 (高度风险)	4 (中至高度风险)
QDII (海外基金系列)- 邓普顿环球美元基金 (美元)	QFFTUU02	美元	5 (高度风险)	4 (中至高度风险)
QDII (海外基金系列)- 邓普顿亚洲增长基金 (美元-人民币)	QFFTUR03	人民币	6 (极高风险)	5 (高度风险)
QDII (海外基金系列)- 邓普顿亚洲增长基金 (美元)	QFFTUU03	美元	6 (极高风险)	5 (高度风险)
QDII (海外基金系列)- 邓普顿亚洲增长基金 (欧元-人民币)	QFFTER04	人民币	6 (极高风险)	5 (高度风险)
QDII (海外基金系列)- 邓普顿亚洲增长基金 (欧元)	QFFTEE04	欧元	6 (极高风险)	4 (中至高度风险)
QDII (海外基金系列)- 邓普顿亚洲增长基金 (人民币对冲)	QFFTRR05	人民币	6 (极高风险)	5 (高度风险)

5、香港互认基金

基金名称	基金编号	交易货币	调整前风险等级	调整后风险等级
恒生中国企业指数基金M类人民币（对冲）份额	968007	人民币	6（极高风险）	5（高度风险）
恒生指数基金M类人民币（对冲）份额	968029	人民币	6（极高风险）	4（中至高度风险）
摩根亚洲总收益债券—PRC人民币对冲份额（累计）	968000	人民币	5（高度风险）	3（中度风险）
摩根亚洲总收益债券— PRC 美元份额（累计）	968003	美元	5（高度风险）	3（中度风险）
摩根亚洲总收益债券— PRC 美元份额（每月派息）	968004	美元	5（高度风险）	3（中度风险）
摩根太平洋证券—PRC人民币对冲份额（累计）	968010	人民币	5（高度风险）	4（中至高度风险）
摩根太平洋证券— PRC美元份额（累计）	968011	美元	5（高度风险）	4（中至高度风险）
摩根亚洲股息基金—PRC 人民币对冲份额（累计）	968044	人民币	4（中度风险）	4（中至高度风险）
摩根亚洲股息基金—PRC 人民币对冲份额（每月派息）	968045	人民币	4（中度风险）	4（中至高度风险）
摩根亚洲股息基金—PRC 美元份额（累计）	968046	美元	4（中度风险）	4（中至高度风险）
摩根亚洲股息基金—PRC 美元份额（每月派息）	968047	美元	4（中度风险）	4（中至高度风险）
摩根亚洲股息基金—PRC 人民币份额（累计）	968048	人民币	4（中度风险）	4（中至高度风险）
摩根亚洲股息基金—PRC 人民币份额（每月派息）	968049	人民币	4（中度风险）	4（中至高度风险）
东方汇理香港组合：亚太新动力股息基金普通类别M人民币（对冲）分派	968015	人民币	5（高度风险）	4（中至高度风险）
东方汇理香港组合：灵活配置增长基金人民币累算	968033	人民币	5（高度风险）	4（中至高度风险）

6、专户产品

专户产品名称	产品编号	交易货币	调整前风险等级	调整后风险等级
恒生前海基金-跨市场优选1号资产管理计划	5B0002	人民币	6（极高风险）	5（高度风险）
恒生前海跨市场多策略1号特定客户资产管理计划	5B0001	人民币	6（极高风险）	5（高度风险）
尚投跨境配置优选1号资产管理计划	371164	人民币	4（中度风险）	4（中至高度风险）

7、保险产品

保险产品名称	保险类型	调整前风险等级	调整后风险等级
汇丰汇盈逸生终身寿险（分红型）	分红险	2（低风险）	1（低风险）
汇丰鸿利月月盈C款年金保险（分红型）	分红险	2（低风险）	1（低风险）
汇丰汇财宝年金保险（投资连结型）	稳健成长账户	投资连结险	3（低至中度风险）
	平衡增长账户	投资连结险	4（中度风险）
	低碳环保精选投资账户	投资连结险	4（中度风险）
	积极进取账户	投资连结险	5（高度风险）
	汇锋进取账户	投资连结险	5（高度风险）
安联安裕如意（III）年金保险（分红型）	分红险	2（低风险）	1（低风险）
安联逸升尊享（III）年金保险（分红型）	分红险	2（低风险）	1（低风险）
安联安盈优选年金保险（投资连结型）	省心安益账户	投资连结险	3（低至中度风险）
	债券稳健账户	投资连结险	3（低至中度风险）
	理财平衡账户	投资连结险	4（中度风险）
	财富成长账户	投资连结险	5（高度风险）
	指数优势账户	投资连结险	5（高度风险）

保险产品名称	保险类型	调整前风险等级	调整后风险等级
安联安裕丰财（VI）两全保险（分红型）	分红险	2（低风险）	1（低风险）
安联安顺汇福终身寿险（分红型）（VIP优越理财客户专享）	分红险	2（低风险）	1（低风险）
安康长佑（2018）终身重大疾病保险	医疗健康险	1（零投资风险）	1（低风险）
大都会都汇康悦终身重大疾病保险计划	医疗健康险	1（零投资风险）	1（低风险）
大都会都汇金生年金保险（分红型）	分红险	2（低风险）	1（低风险）
大都会花样年华终身寿险	传统寿险	1（零投资风险）	1（低风险）
大都会都会会长青年金保险产品计划	传统寿险	1（零投资风险）	1（低风险）
大都会都汇传承终身寿险（分红型）	分红险	2（低风险）	1（低风险）
大都会都会恒盈年金保险计划（分红型）	分红险	2（低风险）	1（低风险）
全球医疗计划之卓越住院医疗计划	医疗健康险	1（零投资风险）	1（低风险）
全球医疗计划之优越医疗计划	医疗健康险	1（零投资风险）	1（低风险）
全球医疗计划之精英医疗计划	医疗健康险	1（零投资风险）	1（低风险）
全球医疗计划之尊尚医疗计划（VIP优越理财客户专享）	医疗健康险	1（零投资风险）	1（低风险）

以上信息仅供参考，我行将定期对投资产品风险等级进行重新评估，最新的投资产品风险等级将在我行官网更新，请以官网公布为准。如有任何问题，欢迎致电我行客户经理或客户服务热线8008308008 / 4008308008，感谢您的理解与配合。

恒生银行(中国)有限公司
 2019年3月22日