

應否向投資顧問 透露個人財務資料？

Q: 我最近到一投資顧問公司開設投資戶口，怎料投資顧問要求我填寫一份厚達數頁的調查問卷，當中涉及到一些非常私人的問題，包括我的投資、銀行存款結餘、樓按狀況及家庭總收入及支出等。究竟這些資料是否必須？

A: 現時市場上的投資產品五花八門，產品的性質亦日趨複雜。一些投資者或會尋找投資顧問提供投資意見，為自己籌劃投資組合。選擇合適而可信賴的投資顧問，指點正確的投資方向，當然非常重要。在選擇投資顧問時，應瞭解不同投資顧問及所屬公司的資料，包括他們可提供的服務範疇、投資產品類別，以及投資顧問的經驗及往績等，以作比較。此外，亦應查證有關公司及投資顧問是否持有證監會的牌照。

投資顧問一般會要求客戶填寫一份調查問卷，以獲取較詳盡的客戶個人資料。事實上，投資顧問有責任瞭解清楚客戶的投資目標、財政狀況、投資經驗、財務需要及限制等，因為只有對客戶的情況及需求有全盤的掌握，方能為客戶提供切合需要的投資意見。相反，如果投資顧問對你的財政狀況毫不過問，只願向你介紹一些聲稱可在短期內輕易賺取高回報的投資項目，又或建議你將現有的低風險投資轉至高風

險的投資，甚至進行貸款以倍大投資回報，你便要加倍小心。

以下是給投資者在選擇投資顧問時的一些提示：

- 瞭解投資顧問公司的收費模式和可提供的服務。你必須清楚瞭解投資顧問會否向你收取定額費用，抑或從發行商收取銷售產品的佣金，又或加上你持續投資而持續收取佣金。有些顧問亦會因客戶轉換投資產品而從中賺取收入。
- 瞭解投資顧問所建議的投資產品，細閱投資產品的銷售文件，包括投資目標、風險程度等。
- 要求投資顧問以書面形式列出建議及作出有關建議的原因。
- 投資顧問或會要求你簽署免責聲明，例如在向銷售未經證監會認可的基金時。你必須弄清楚因何要簽署該等免責聲明，以及在簽署後投資顧問免除的責任。
- 無論簽署了甚麼文件，緊記取回有關文件的副本存檔。
- 任何為倍大投資金額而進行借貸的投資建議，均應審慎考慮。因為借貸可能增加投資風險及減低回報收益。切勿投資一些風險程度高於你可承受的投資產品。

本文資料由證監會提供

3款優惠睇網上《選擇》月刊

<http://choice.yp.com.hk>

訂閱1年共12期

1年內無限次閱覽訂閱期內的
網上《選擇》

- 推廣價：HK\$99送
任選10篇收費報告

1

訂閱1期

30日內任何時間閱覽

- 推廣價：HK\$10

2

訂閱1篇

72小時內任何時間閱覽

- 1篇：每篇 HK\$5
- 2篇：每篇 HK\$4
- 3篇或以上：每篇 HK\$3

3

黃頁



選擇