



此审查表格是一份不断更新的文件，应随着客户状况的改变而更新。

## 借贷投资 (borrowing to invest) 审查表格

客户姓名：\_\_\_\_\_ 日期：\_\_\_\_\_

全新  更新

### A 部分

第一节	借贷投资策略的目的：  _____  _____  _____																								
第二节	我确认： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 我已填写一份保密的理财保障概况 (confidential financial security profile)。</li> <li>• 我已提供收入证明。</li> <li>• 即使我有足够资金而无需借贷，我仍会购入我打算用贷款来购买的投资产品。</li> <li>• 我明白投资价值会在短期内波动，因此，借贷投资是一个长线投资策略 (建议制定6至10年，甚至更长的策略)。</li> <li>• 已跟我检讨过有关借贷投资利弊的案例。</li> </ul>																								
第三节	投资适用程度资料  <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">投资知识</th> <th style="text-align: left;">风险承受能力</th> <th style="text-align: left;">投资目标</th> <th style="text-align: left;">投资年期</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><input type="checkbox"/> 极佳</td> <td><input type="checkbox"/> 低</td> <td><input type="checkbox"/> 保本</td> <td><input type="checkbox"/> 1至3年</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> 良好</td> <td><input type="checkbox"/> 中下</td> <td><input type="checkbox"/> 100% 固定收入</td> <td><input type="checkbox"/> 4至5年</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> 有限</td> <td><input type="checkbox"/> 中</td> <td><input type="checkbox"/> 收入</td> <td><input type="checkbox"/> 6至10年</td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/> 缺乏</td> <td><input type="checkbox"/> 中上</td> <td><input type="checkbox"/> 收入及增长</td> <td><input type="checkbox"/> 超过10年</td> </tr> <tr> <td></td> <td><input type="checkbox"/> 高</td> <td><input type="checkbox"/> 增长</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>以上资料必须与这个贷款相关计划的客户资料 (KYC) 相符 (如适用者)。</p>	投资知识	风险承受能力	投资目标	投资年期	<input type="checkbox"/> 极佳	<input type="checkbox"/> 低	<input type="checkbox"/> 保本	<input type="checkbox"/> 1至3年	<input type="checkbox"/> 良好	<input type="checkbox"/> 中下	<input type="checkbox"/> 100% 固定收入	<input type="checkbox"/> 4至5年	<input type="checkbox"/> 有限	<input type="checkbox"/> 中	<input type="checkbox"/> 收入	<input type="checkbox"/> 6至10年	<input type="checkbox"/> 缺乏	<input type="checkbox"/> 中上	<input type="checkbox"/> 收入及增长	<input type="checkbox"/> 超过10年		<input type="checkbox"/> 高	<input type="checkbox"/> 增长	
投资知识	风险承受能力	投资目标	投资年期																						
<input type="checkbox"/> 极佳	<input type="checkbox"/> 低	<input type="checkbox"/> 保本	<input type="checkbox"/> 1至3年																						
<input type="checkbox"/> 良好	<input type="checkbox"/> 中下	<input type="checkbox"/> 100% 固定收入	<input type="checkbox"/> 4至5年																						
<input type="checkbox"/> 有限	<input type="checkbox"/> 中	<input type="checkbox"/> 收入	<input type="checkbox"/> 6至10年																						
<input type="checkbox"/> 缺乏	<input type="checkbox"/> 中上	<input type="checkbox"/> 收入及增长	<input type="checkbox"/> 超过10年																						
	<input type="checkbox"/> 高	<input type="checkbox"/> 增长																							
第四节	客户资料 年龄 (如非介乎18至60岁之间，请于第七节详细阐述) _____  年收入：\$ _____  总资产净值：\$ _____ 总负债偿还能力比率 (total debt service ratio, 简称 TDSR, 不应超过 35%；若超过，请于第七节详细阐述)：_____ % 贷款与资产净值比率 (loan to net worth ratio, 不应超过 30%；若超过，请于第七节详细阐述)：_____ % 贷款与流动资产净值比率 (loan to liquid net worth ratio, 不应超过 50%；若超过，请于第七节详细阐述)：_____ %  您将购买的基金是否须付提前赎回费用 (early withdrawal fee) 或递延销售手续费 (deferred sales charge, 简称 DSC) ? <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否																								

\_\_\_\_\_  
 客户简签



<p>第五节</p>	<p><b>贷款</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 已跟我解释过固定利率贷款与浮动利率贷款的优缺点，以及贷方可能提出的要求。</li> <li>• 我明白在采用投资贷款之前，我必须确信我能用投资以外的资源及收入偿还贷款。我也了解贷款利率会在贷款期间变化。还款额会根据当时的利率上下波动。</li> <li>• 我明白假如我的贷款是以我的房屋作担保，在投资亏损并有需要缴清贷款时，该物业可能会被出售用作还款。</li> </ul>
<p>第六节</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; width: fit-content; margin-top: 10px;"> <p>客户简签</p> </div>	<p><b>法规</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 我明白借贷投资会增大收益或亏损。比起只运用现金资源，利用贷款购买证券或分隔基金保单会涉及更大的风险。假如我借款购买证券或分隔基金保单，我明白我有责任按照条款要求偿还贷款及支付利息，即使所购买的证券/分隔基金保单价值下降，需支付的金额仍维持不变。</li> <li>• 我的贷款由_____提供<sup>1</sup>。</li> <li>• 我明白在某些情况下，我的理财保障顾问和投资代表或有资格收取投资贷款的中间人佣金。</li> <li>• 我明白利息支出不保证能减免税款。</li> <li>• 我明白所有投资收入及资本收益将被如何征税。</li> <li>• 仅限魁北克省居民。我明白魁北克省的税务法例对以投资为目的借款的可抵税利息支出设有限制。</li> </ul>
<p>第七节</p>	<p><b>由理财保障顾问和投资代表填写</b></p> <p>如果客户不符合建议的条件，而你仍推荐此策略，请详述原因。请详细填写以助您取得此策略贷款。</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p>
<p>第八节</p>	<p><b>确认书</b></p> <p>1. 我确认我已细阅并同意以上每一条声明。我确认我了解并接受借贷投资的潜在风险及回报。</p> <p>_____</p> <p style="text-align: center;">客户姓名(请以正楷填写)      客户签名      日期</p> <p>2. 厘定借贷投资策略适用程度的资料，已记录在《借贷投资适用程度评估表》 (<i>Borrowing to invest suitability worksheet</i>)。</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>理财保障顾问和投资代表 - 姓名 (请以正楷填写)</p> <p>_____</p> <p>理财保障顾问和投资代表 - 签名      日期</p> <p><small><sup>1</sup>加卫人寿 (Great-West Life) 以及您的理财保障顾问和投资代表不代表或保证贷方提供的产品、服务、建议或观点。贷方提供的贷款由借款人与该贷方之间订立。有关贷方资产流动性和做法的资料不在此表格考虑范围内。 此表格的制定旨在帮助您评估财务状况。虽已尽一切合理努力保证表格中的计算准确，您作为客户应对提供文件及计算所用数据的准确性负责。</small></p>







根据本人的审阅，该客户是借贷投资的适当人选，应作特例考虑。

本人确定理财保障顾问和投资代表提交的资料完整，符合客户的实际情况，并与之前收集的资料一致。

请在下面描述客户的独特情况，让您相信客户是借贷投资的合适人选。(例如，有甚么其他补充的资料能弥补不能达到所列标准(基于对第七节的审核)?)

Multiple horizontal lines for text input.

拒绝

本人拒绝所述提议。

请在下面描述该借贷投资策略为何被拒。

Multiple horizontal lines for text input.

授权审批人 - 姓名 (请以正楷填写)

授权审批人 - 签名

分行/分销合规员

日期



Quadrus Investment Services Ltd. 创富投资服务有限公司

互惠基金：总公司副本—分行原件—客户档案副本

分隔基金：总公司原件—客户档案副本

Great-West Life 及其钥匙设计乃加卫人寿保险公司 (The Great-West Life Assurance Company) 之商标。Quadrus Investment Services Ltd. 及其设计乃创富投资服务有限公司 (Quadrus Investment Services Ltd.) 之商标，并由加卫人寿保险公司授权使用。

此文件为 Great-West Life 英文文件 (46-5313) 之中文翻译本，如有需要，可索取英文文件。若中、英文版本的内容出现矛盾或含糊之处，则以英文版本为准。

This document is a translation of Great-West Life's English document (46-5313) which is available upon request. In the event of any conflict or ambiguity between Chinese and English texts, the English language text shall govern.

