

リスク指向

質問1

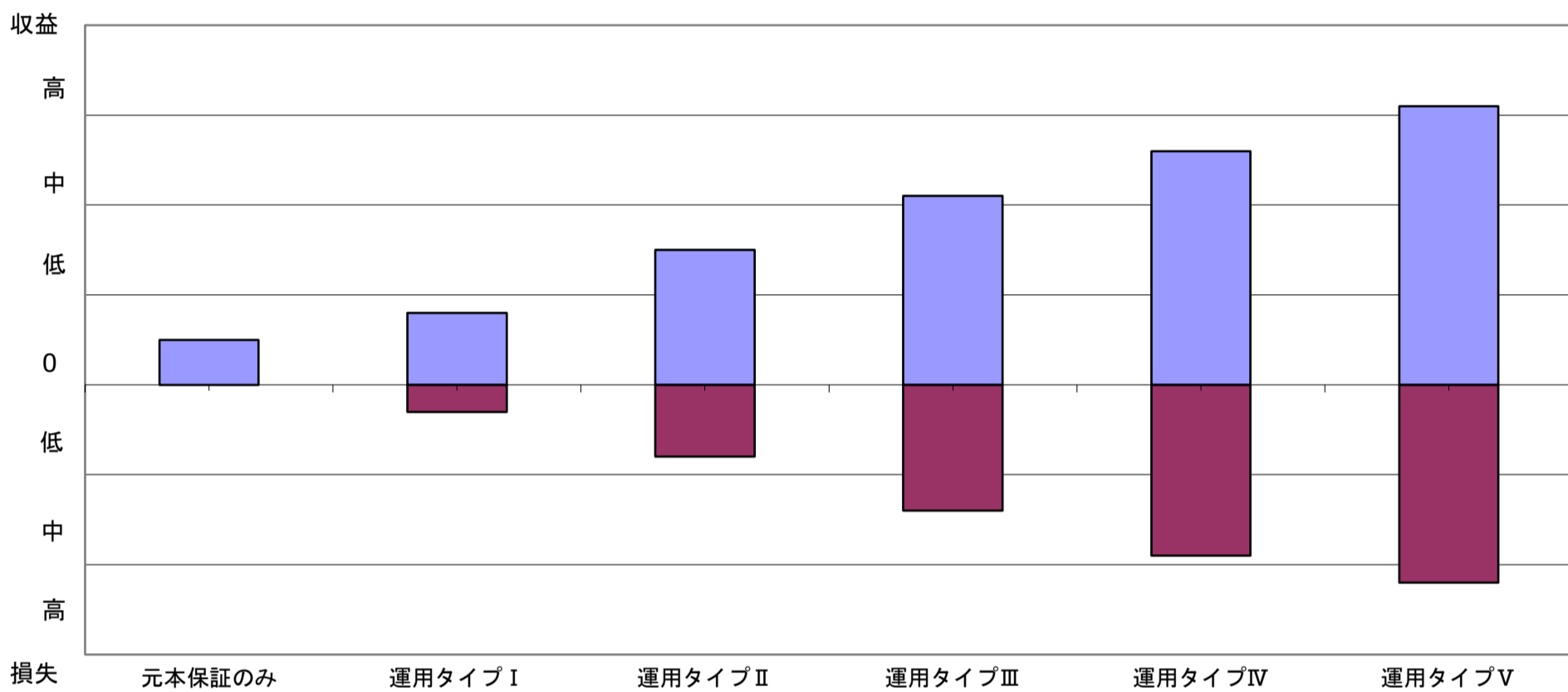
お客様の予想される収入(給与、事業収入、世帯収入、金利配当収入、投資キャピタルゲイン、家賃収入、年金など)と出費を考慮に入れた場合、今後12ヶ月以内に現在運用中の資産を解約(現金化)し、お使いになる予定はございますか？(一つお選びください)

回答

- a) 運用資産のほとんどを使う予定がある
- b) 少額だが一部を使う予定がある
- c) 使う予定はない

質問2

下記のグラフは、一年以上の運用期間を経て、期待できる最大の収益と損失を示した6つのサンプルです。お客様はどのタイプの投資結果を望めますか？(一つお選びください)



回答

- a) 元本保証のみ 円での元本の安全性を重視します。投資元本の損失は受け入れられません。
- b) 運用タイプ I 損失の可能性を制限する為により低いリターンを受け入れます。
- c) 運用タイプ II より高いリターンの為に多少のリスクを受け入れます。低リスクで低リターンを好みます。
- d) 運用タイプ III より高いリターンの為にある程度のリスクを受け入れます。リスクの最小化とリターンの最大化を同程度に重視します。
- e) 運用タイプ IV より高いリターンの為に高いリスクを受け入れます。
- f) 運用タイプ V リターンの最大化の為に、元本下落のリスクを取れます。投資金額が著しく大きく変動することを受け入れます。

届出印鑑または届出サイン

印鑑照合



質問3

お客様の総資産の約20%を占める長期運用予定の投資商品の価値が短期間に急落した場合、お客様がとられる行動に近いものをお選びください。
(一つお選びください)

回答

- a) すぐに売却する。
- b) いずれ価格は回復すると思うので、そのまま保有し続ける。もしくは追加購入を検討する。

質問4

今後数年間、お客様の投資ポートフォリオは以下のどの商品カテゴリーの比率が最も大きいとお考えですか。
(一つお選びください)

回答

- a) 元本割れリスクがほとんどなく、価格の安定した商品
例: 円普通預金、円定期預金、MMFなど
- b) 元本割れリスクが低く、価格変動が小さい商品
例: 投資適格債、債券を投資対象としている投資信託など
- c) 仕組が複雑でなく、価格変動が比較的小さい商品
例: 大型優良株式、株式を投資対象としている投資信託 など
- d) 仕組が相当に複雑であり、価格変動が大きな商品
例: エクイティリンク債など元本保証のない仕組商品 など
- e) レバレッジ組み入れなど、極めて大きな価格変動がある商品
例: レバレッジETF、信用取引 など

質問5


お客様の投資への理解度についてお伺いします。(一つお選びください)

回答

- a) 運用成績に影響を与えるさまざまな変動要因について全く理解していません。
- b) 運用成績に影響を与えるさまざまな変動要因について一部理解していますが、完全には理解していません。
- c) 運用成績に影響を与えるさまざまな変動要因についてよく理解しています。
- d) 運用成績に影響を与えるさまざまな変動要因について熟知しており、リサーチペーパーやその他各種情報を投資判断に活用しています。

届出印鑑または届出サイン

印鑑照合



1. 緊急時の資金について

この質問はお客様が運用商品を購入されるにあたり、流動性資産の状況について確認させていただくために伺います。

お客様はいざという時の備えとして少なくとも3ヶ月間を過ごせる資金をお持ちですか？

※いざという時の備えとは、運用中および運用予定の資金を除いた、普通預金や定期預金など容易に換金できる資金をいいます。

- はい
- いいえ

2. 金融資産と借入金額について

この質問はお客様が運用商品を購入されるにあたり、お客様のポートフォリオにおいて、特定商品への集中リスクがないか、また投資内容に対してご資産は十分かを確認させていただくために伺います。

お客様の金融資産はおいくらですか？（定義は注※をご参照） _____ 円

注※ 金融資産とは、お客様の貯蓄、投資その他金融資産の合計金額のことをいい、不動産、車、生命保険および上記1. で定義する緊急資金は含みません。

お客様の現在の借入額はおいくらですか？ _____ 円

※お借入額には、住宅ローンおよび車購入ローンを含みません。

3. 投資のご経験について

この質問はお客様のご投資の経験を確認させていただくために伺います。

	なし	1年未満	3年未満	5年未満	5年以上
1. 株式	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. 投資適格債券 ※一般的にBBB-(トリプルビーマイナス スタンダード・アンド・プアーズ社)格以上の債券	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. 投機的格付債券(ハイイールド債券)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. 投資信託 / ETFs	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. 為替相場条件付仕組商品(DCD・南十字星)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. 株式相場条件付仕組商品	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7. 外貨預金	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8. その他(FX取引、デリバティブ、金など)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

届出印鑑または届出サイン

印鑑照合



4. 投資の目的について

この質問はお客様の運用目的を確認させていただくために伺います。
 お客様のご投資の目的とニーズに関してあてはまるものすべてにご回答ください。

目的	ニーズ	概要
<input type="checkbox"/> 元本保全	貯金	投資元本の成長より元本の保全を目的とする。
<input type="checkbox"/> 利息・配当収益	定期的な収入のため	定期的な利息・配当収入を重視する。元本の増加は重要でない。
<input type="checkbox"/> 投資元本の成長	財産を増やしたい 子どもの教育のため 老後の生活のため	投資を分散させて投資元本の成長を積極的に追及する。 そのための価格変動は許容できる。
<input type="checkbox"/> 短期の投資収益	戦術的な投資	通貨、株式、流動性や価格変動リスクを利用して短期間(1年以下)でより高い収益を追求する。
<input type="checkbox"/> 中期の投資収益	戦術的な投資	通貨、株式、流動性や価格変動リスクを利用して1-3年の期間でより高い収益を追求する。

5. お客様の投資可能期間について

この質問はお客様のご投資に対する時間的な制限を確認させていただくために伺います。

ご投資の可能な期間はどのくらいですか？

_____ 年くらい

(注)4.で示されたお客様のすべてのニーズおよび目的を考慮し、適切な投資可能期間をご記入下さい。

届出印鑑または届出サイン

印鑑照合

リスクプロファイル概要

リスクプロファイル	概要
安全重視型 (C1)	お客様の投資スタンスは非常に保守的です。投資元本確保を重視し、価格変動を僅少にする為にリターンを犠牲にします。わずかな元本の減少は許容しますが、元本の安全性を優先し、元本確保型の商品を選択される傾向があります。
慎重型 (C2)	お客様の投資スタンスは保守的です。投資元本確保を重視しますが、長期的な元本増加の為に低レベルのリスクは許容します。元本増大の為に若干の価格変動や元本の減少を許容し、元本確保型の商品と元本確保でない商品に分散投資する傾向があります。
バランス型 (C3)	お客様の投資スタンスはバランス型です。投資元本確保と元本増大のバランスを重視し、適度なリスクと価格変動を許容します。長期的に元本を増加させる為に、短期的な元本の減少を許容します。若干の価格変動を伴う元本確保のない商品を選択される傾向があります。さらに高いリスクの商品も若干ならば許容します。
成長重視型 (C4)	お客様の投資スタンスは成長重視型です。投資元本確保よりも元本の成長性を重視します。適度に高いリスクと価格変動を許容します。投資元本の成長の為に、元本減少も許容します。適度に高い価格変動を伴う元本確保のない商品を選択される傾向があります。加えてより高いリスクの商品も適度な額を許容します。
積極型 (C5)	お客様の投資スタンスは積極型です。投資元本の大幅な増大を目指し短期的もしくは長期的なリターンの最大化の為に高いレベルの価格変動を許容します。また投資元本の増大の為に高いレベルのリスクと投資額の多額の損失も許容します。価格変動が非常に大きくより高いリスクの投資商品を選択され元本の減少を許容する傾向にあります。

リスクプロファイル結果 (銀行使用欄)

お客様のリスクプロファイルは _____ 型です。

お客様宣誓欄

(内容をお読みの上、チェックをお付け下さい)
私/当社は、この質問シートの回答内容が正しく記述されており、事実に基づいたものであることを確認します。回答内容に変更が生じた場合には、私はオーストラリア・ニュージーランド銀行に速やかに書面で申告します。それによりおこりうる矛盾については新しい情報を優先してください。また事実と異なる回答によって発生した問題に関しては、オーストラリア・ニュージーランド銀行には何ら責任がないことを了承いたします。

(対面の場合 ※電話取引を含む)
 (内容をお読みの上、チェックをお付け下さい)
私/当社は本シートによる質問に回答し、そのリスクプロファイリングの結果につき説明を受け、理解しました。今後貴行と取引を行う上で、その結果が適用されることにつき同意します。

(郵送、ファクシミリによる場合)
 (内容をお読みの上、チェックをお付け下さい)
私/当社は、貴行とリスクプロファイリング手続を行うのに際し、下記の「郵送、ファクシミリに関する同意書」につき、同意致します。

郵送、ファクシミリに関する同意書
私/当社は、貴行に対し、本紙をファクシミリ、郵便の手段により、必要な処理を行うよう依頼し、以下の事項に同意します。

- 私/当社はリスクプロファイリングの結果が確定する前に署名・押印(またはサイン)をしますが、その結果は後日控えが郵送されること、またその結果が自身の考えにそぐわない場合は申し出ができることを理解しています。
- 貴行は私/当社が提出した本紙の真偽性、正確性または完全性の確認を行なうことなく、本紙に依拠できることに同意し、また依拠することに関連して発生した損害などの補償義務は私/当社が負います。
- 本紙は、以下の(a)(b)のいずれかの条件がそろったと貴行が判断するまでは、貴行は本紙の処理義務を負わず、また、いずれの効力も発生しません。
(a) 郵送による場合: 本紙を貴行が受領し、内容を確認したとき
(b) ファクシミリ送信による場合: 本紙を送信機がエラーなしで全体の送信が完了したことを示し、貴行が全体の受領を確認し内容を確認したとき
- 私/当社は、下記各事項について十分認識し、かつ、同意しております。
(a) 郵便、ファクシミリによって通知を行う方法は、必ずしも確実かつ安全な方法ではないこと
(b) 郵便、ファクシミリでの指示が不正もしくは誤って発送、送信され、または改変されるなどのセキュリティに関するリスクがあるにもかかわらず、貴行が受付け、依拠できること

ご記入日	/ /	口座番号 もしくは 登録住所	
氏名(自署)		届出印鑑 または 届出サイン	印勤照合

ご参考(ディスクレーマー) : この質問シートは、オーストラリア・ニュージーランド銀行が作成したものです。本質問票により得られた結果は、お客様が弊行にご提供された情報にもとづくものであり、お客様が弊行において自ら投資判断を下される際の参考資料としてのみ使用されるものであります。さらに本質問シートとその結果は、いかなる金融商品またはサービスについての販売または勧誘を意図するものではなく、個別の投資に関する助言とみなされるべきものでもありません。また情報の正確性または完全性について弊行は一切の責任も義務も負うものではありません。