

更新您的風險側寫、客戶知識 評估表 (CKA) 及客戶知識與 經驗 (K&E) 快速參考指南

Citibank Online 和 Citi Mobile® 應用程式





風險側寫、CKA、K&E 更新

Citi Mobile® 目錄

- A. 更新風險側寫 3
- B. 更新客戶知識評估表 (CKA) 6
- C. 更新客戶知識與經驗 (K&E) 8

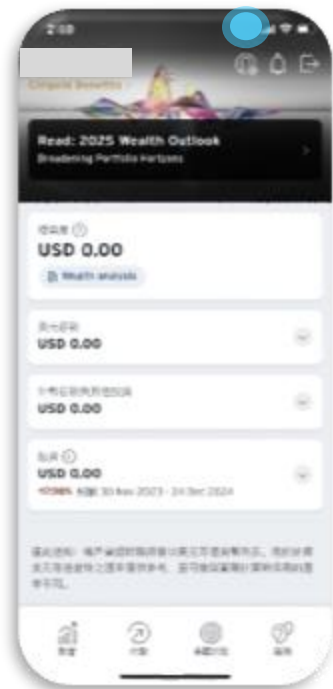


A. 更新風險側寫



1

登入 Citi Mobile® 應用程式
並選擇 [設定與其他功能]



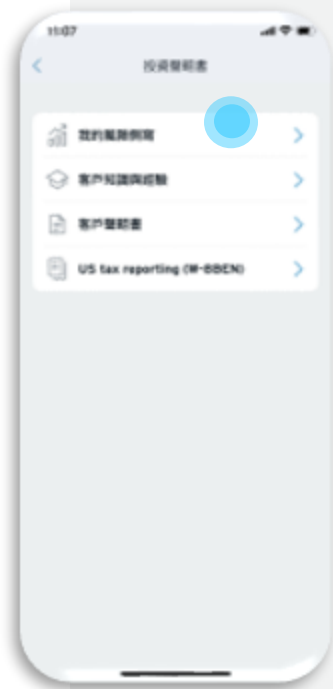
2

選擇
[投資]



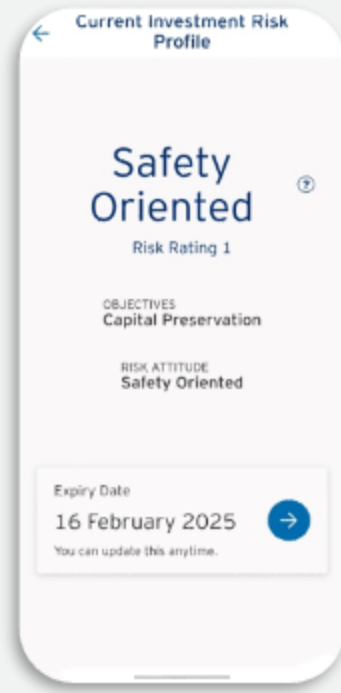
3

選擇
[我的風險側寫]



4

如果您之前更新過風險側寫，
您將看到以下訊息。



A. 更新風險側寫



5

選擇
[Start Profiling]

Before We Start

investment/treasury product(s). If you do not wish to provide any particular information, please indicate so against the relevant question. If you feel that none of the suggested responses to a question apply to you, please ...

Joint Account Holders

For joint accounts where the operating mandate is several, we request account holders to determine between yourselves which individual's investment objectives, risk tolerance, knowledge and experience should be assigned to the joint account. You should then note that our advice and recommendations will be made with reference to the said individual's investment profile.

Start Profiling

6

如果您之前已完成 CKA，
您將看到以下訊息

Review and Confirm

Your Current Investment Risk Profile

Safety Oriented

TOTAL LIQUID NET WORTH	\$ 2,000,000.00
EMPLOYMENT STATUS	Employee
CURRENCIES	USD

What is the age of the eldest holder in this account/relationship(s)?

Under 65

How long would you consider investing to achieve your financial goals?

Up to 3 years >

Percentage of your liquid net worth you'd like to invest in this account/relationship(s).

7

捲動瀏覽並確認表格的
所有部分均已填妥

Review and Confirm

Percentage of your liquid net worth you'd like to invest in this account/relationship(s).

Less than 25% >

I am relying on **less than 25%** of the money I've invested in this account/relationship(s), including any earnings, to cover my spending this year.

Which of the following statements best describes your investment objectives for the account(s) in this relationship?

Capital Preservation >

Preservation / relative safety of invested capital with returns in line with short-term money market rates.

Which of the following statements best describes the amount of risk fluctuation you will tolerate in the value of your investments?

Safety Oriented >

A. 更新風險側寫



8

選擇

[Confirm and update now]

Review and Confirm

Investors who hope to experience minimal fluctuations in portfolio value over a rolling one year period and are generally only willing to buy investments that are priced frequently and have a high certainty of being able to sell quickly (less than a week) at a price close to the recently observed market value.

Describe your investment knowledge and experience:

Moderate >

I have general knowledge and understanding of investments that aren't savings accounts or time deposits, and I'm aware of the general risks related to investing.

I hereby declare that the information that I have provided is accurate to the best of my knowledge and I agree that Citibank may evaluate my risk rating based on this information.

I have also read through and agree to the Customer Declaration as stated [here](#).

Confirm and update now

9

檢視確認頁面
和風險評等

Done

✓

Risk Profile Updated

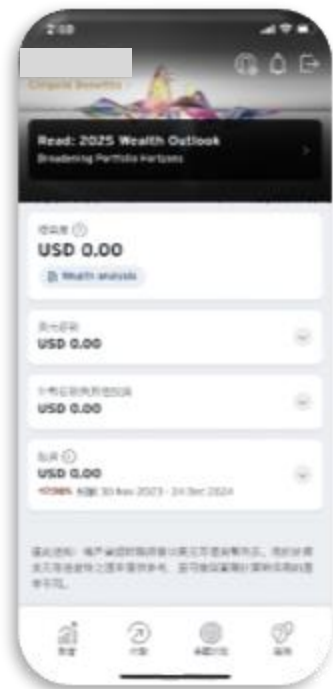
Risk Rating 1 - Safety Oriented

...
[Show summary](#)

B. 更新 CKA

1

登入 Citi Mobile® 應用程式
並選擇 [設定與其他功能]



2

選擇
[投資]



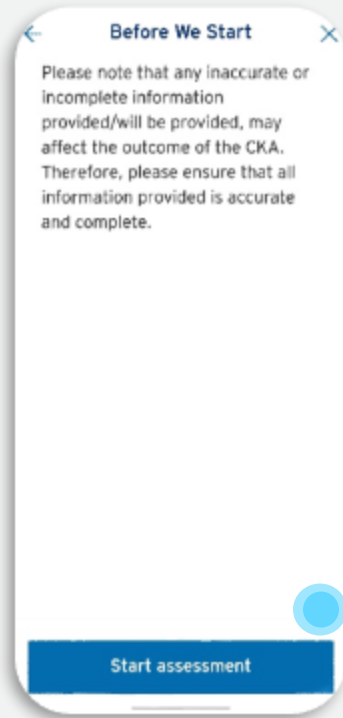
3

選擇
[客戶知識評估表]



4

選擇
[Start Assessment]



B. 更新 CKA

5

如果您之前已完成 CKA，
您將看到以下訊息。選擇藍色
箭頭以再次進行 CKA。

Before We Start

I understand that I have fulfilled the CKA requirements and have been assessed to have relevant knowledge and/or experience to transact in the relevant Specified Investment Products.

Assessed on 22/10/2023

Expiry Date
22 October 2024

You can reassess this anytime...

6

在完成並檢閱表格的
所有部分後提交

Review and Confirm

Customer Knowledge Assessment (CKA)

I understand that I have fulfilled the CKA requirements and have been assessed to have relevant knowledge and/or experience to transact in the relevant Specified Investment Products.

Highest Academic Qualification

Diploma or higher education in finance/accountancy/business and/or professional qualifications
Accountancy, Actuarial science, Business / Business administration/management/studies, Capital markets, Commerce, Economics, Finance, Financial engineering, Financial planning, Computational finance, Insurance

Name of qualification
Bachelor of Business3>

7

檢視 CKA 完成的
確認

Assessment Completed

Customer Knowledge Assessment (CKA)

I understand that I have fulfilled the CKA requirements and have been assessed to have relevant knowledge and/or experience to transact in the relevant Specified Investment Products.

...
Show summary

8

檢視更新的
評估和到期日

Before We Start

I understand that I have fulfilled the CKA requirements and have been assessed to have relevant knowledge and/or experience to transact in the relevant Specified Investment Products.

Assessed on 27/11/2023

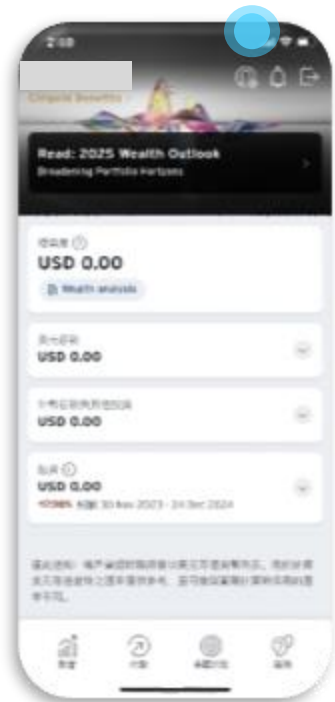
Expiry Date
27 November 2024



C. 更新 K&E

1

登入 Citi Mobile® 應用程式並
選擇 [設定與其他功能]



2

選擇
[投資]



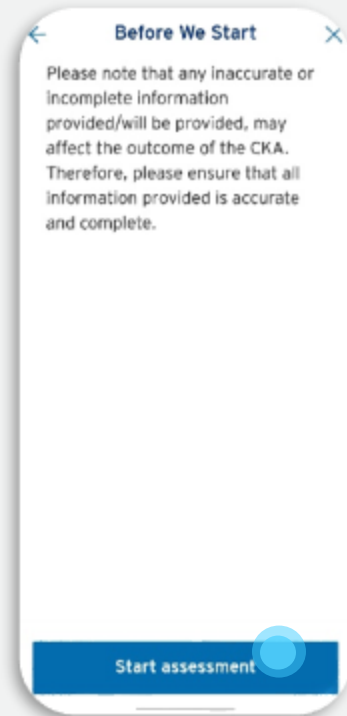
3

選擇
[客戶知識與經驗]



4

選擇
[Start Assessment]

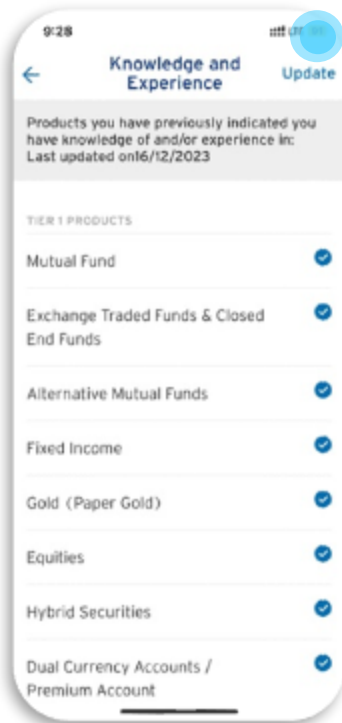


C. 更新 K&E



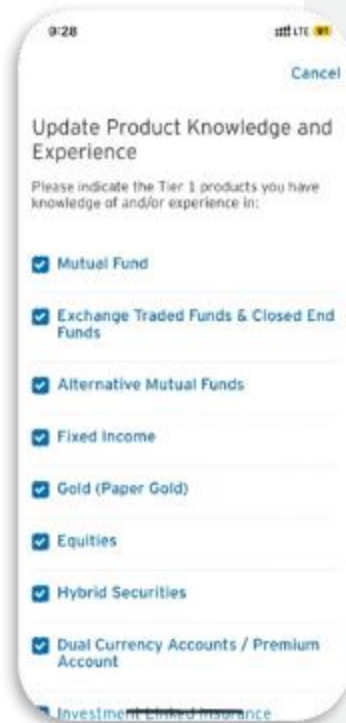
5

如果您之前已完成 K&E，
您將看到以下訊息
選擇 [Update] 以更新 K&E



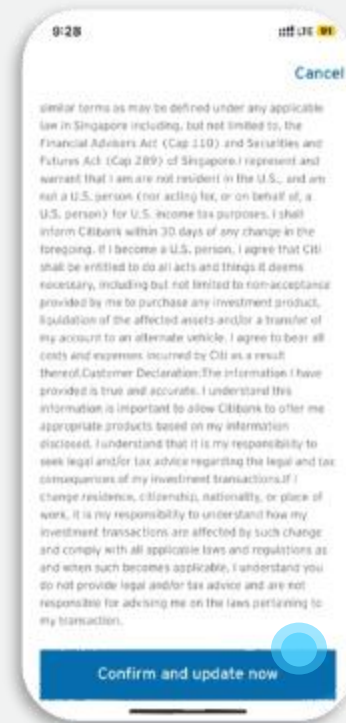
6

在完成並檢閱表格的
所有部分後提交



7

選擇
[Confirm and update now]





風險側寫、CKA、K&E 更新

Citibank Online 目錄

- A. 更新風險側寫 11
- B. 更新客戶知識評估表 (CKA) 19
- C. 更新客戶知識與經驗 (K&E) 28



A. 更新風險側寫



1

前往

www.ipb.citibank.com.sg

2

點選 [登入 Citibank Online] 並使用您的使用者代碼和密碼登入



A. 更新風險側寫



3

在主選單上，點選 [服務] 頁籤，然後選擇 [投資服務]



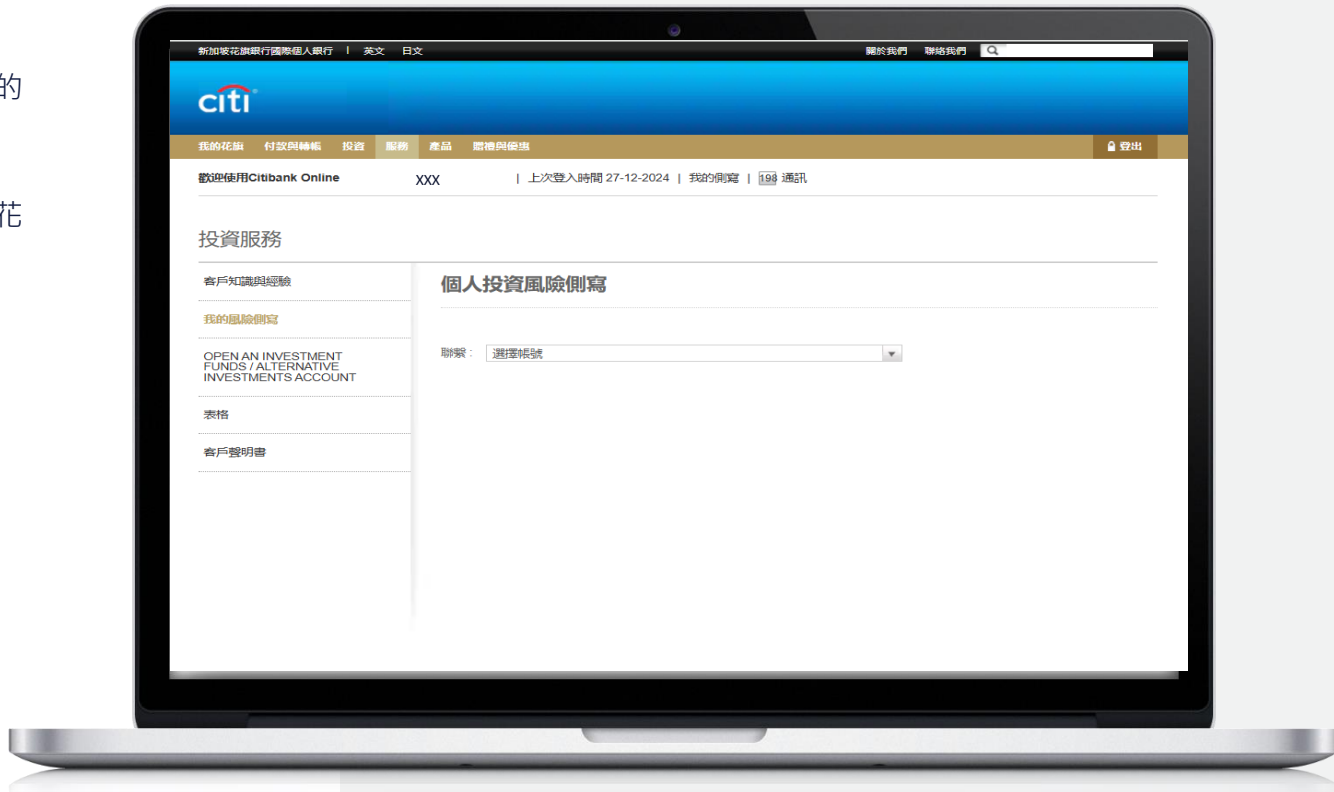
A. 更新風險側寫



4

在 [我的風險側寫] 中，選擇您的帳號和相應的風險側寫

如果您尚未進行授權，請透過花旗 QR 代碼授權您的行動



A. 更新風險側寫



5

如果您的風險組別顯示 [NIL] (無)，請點選 [Profile Now] (立即側寫) 以確定您的投資風險組別。

如果您之前已完成投資風險側寫作業，但風險組別已到期，您可以點選 [更新個人資料] 來更新您的投資風險側寫。



A. 更新風險側寫



6

欲開始您的投資風險側寫作業，請閱讀重要注意事項，並在閱讀並理解內容後點選 [NEXT]



A. 更新風險側寫



7

完成以下 5 個步驟

- 財務資料
- 您的風險承受能力
- 您的風險態度
- 您的知識與經驗
- 摘要



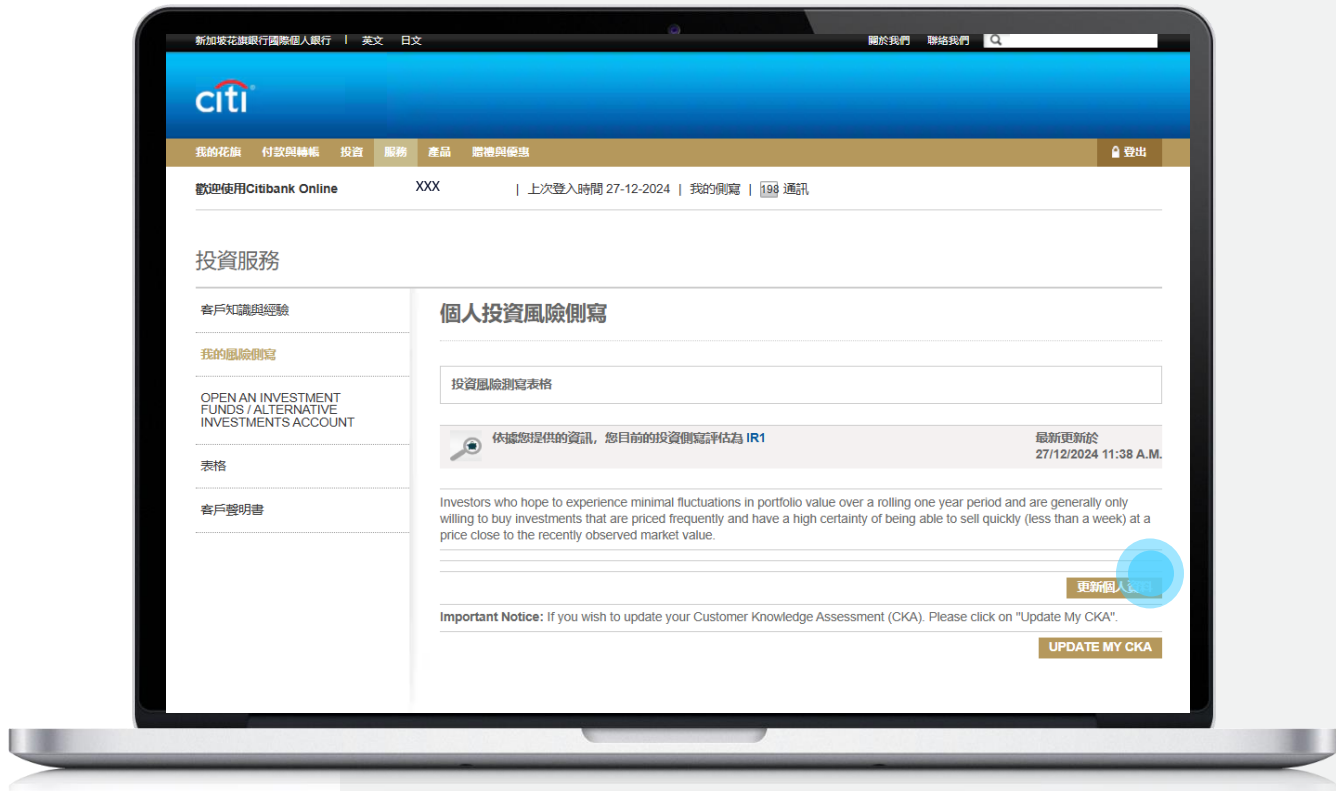
A. 更新風險側寫



8

投資風險側寫隨即產生，如下所示

點選 [更新個人資料]



B. 更新 CKA



1

點選上一畫面中的 [Update my CKA] 或前往 www.ipb.citibank.com.sg

2

點選 [登入 Citibank Online] 並使用您的使用者代碼和密碼登入



B. 更新 CKA



3

在主選單上，點選 [服務] 頁籤，
然後選擇 [投資服務]



B. 更新 CKA



4

選擇 [客戶知識評估表]

如果您尚未進行授權，則透過花旗 QR 代碼授權您的行動

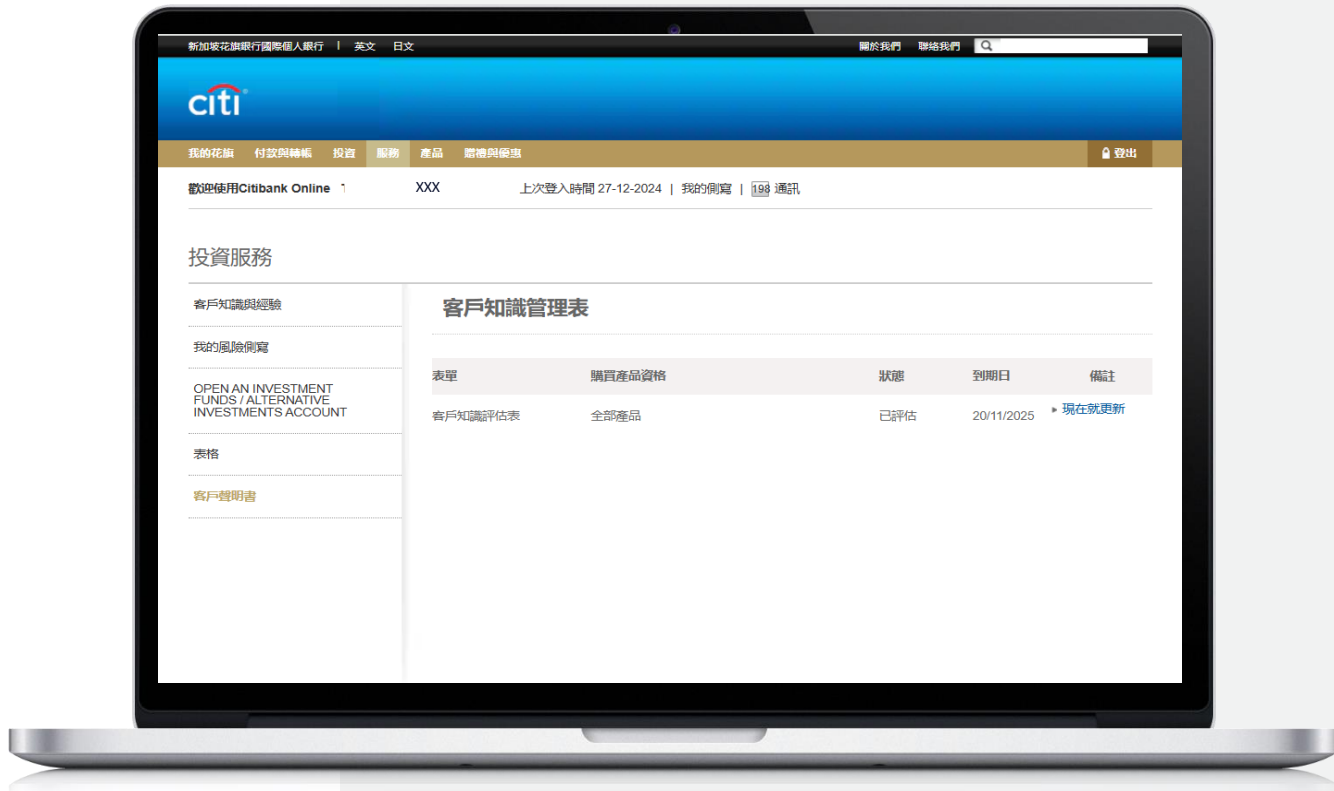


B. 更新 CKA



5

點選 [現在就更新] 以更新您的 CKA



B. 更新 CKA



6

閱讀重要注意事項並點選
[下一頁]



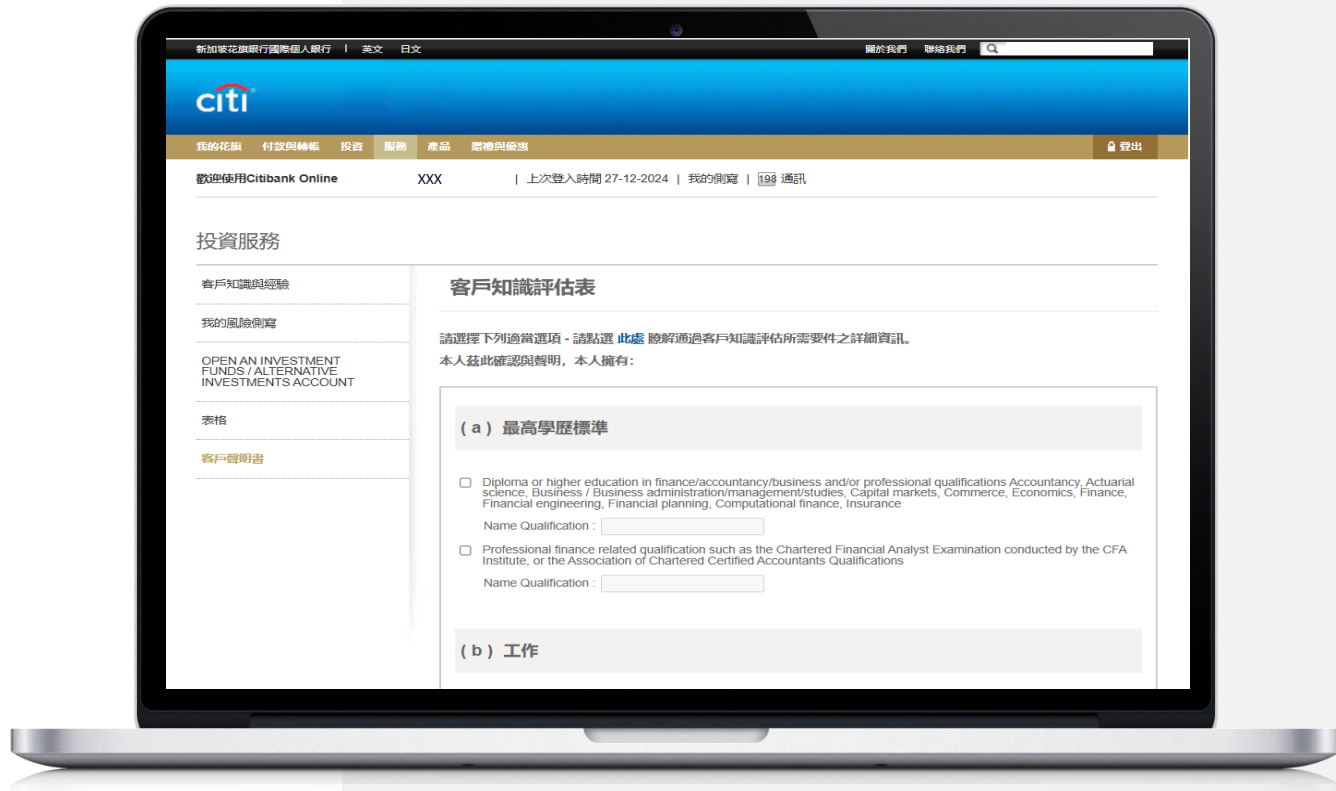
B. 更新 CKA



7

聲明您的：

- 最高學歷標準
- 工作
- 投資經驗



B. 更新 CKA



8

確認您已根據學歷和知識正確填寫所有欄位，然後點選 [送出]

Provision of training on investment products

Accountancy, Actuarial Science, Treasury, Financial Risk Management

Details of relevant work experience :

(c) 投資經驗

(CKA 合格要件)

Investment experience of 6 or more transactions in the preceding 3 years in 1 or more of these product types (individually or in aggregate across more than one of the products):

- Premium Account
- Currency Margin Trading
- Structured Notes
- Structured Deposits
- FX Options

Investment experience of 6 or more transactions in the preceding 3 years in Investment Funds/ Investment Linked-Life Insurance Policies

▶ 取消 送出

B. 更新 CKA



9

請檢閱您的答案並確認內容
準確

然後選取核取方塊以表知悉，
然後點選 [聲明 CKA]

客戶知識與經驗

我的風險側寫

OPEN AN INVESTMENT FUNDS / ALTERNATIVE INVESTMENTS ACCOUNT

表格

客戶聲明書

客戶知識評估表

請選擇下列適當選項 - 請點選 [此處](#) 瞭解通過客戶知識評估所需要件之詳細資訊。

本人茲此確認與聲明，本人擁有：

(d) 客戶知識評估表 (CKA)

I understand that I have fulfilled the CKA requirements and have been assessed to have relevant knowledge and/or experience to transact in the relevant Specified Investment Products.

I confirm and declare that I do not meet any of the criteria listed above and have been assessed not to have relevant knowledge and/or experience to transact in the relevant unlisted Specified Investment Products.

確認書

評估日：27/12/2024 評估時間：11.47 新加坡標準時間 (SST)

本人茲此聲明，本文件所載資料於本人所知範圍內皆屬正確，且本人並未選擇任何選項。本人茲此確認與聲明，本人將被評估為未擁有交易相關特定投資產品之相關知識及/或經驗。

本人瞭解，貴行得定期要求本人確認本 CKA 紀錄是否有任何變動，且本人確認本人需於本 CKA 紀錄有任何變動或於收到確認要求時，本人需負責通知貴行。本人另確認瞭解，本人所提供將提供之任何不精確或不完整資訊，可能影響 CKA 之結果。

本人亦確認瞭解下列項目：

1. CKA 有助於貴行與相關人員決定本人購買符合本人知識、工作及/或投資經驗之產品的資格，且本人需負責確保本人所選擇投資產品之適當性。
2. 貴行的諮詢意見與建議是，依據本人於貴行最新風險概況記錄，本人僅應投資產品風險評等符合本人風險類別的特定投資產品 (SIP)。
3. 於每次投資 SIP 前，本人應考量貴行所提供的諮詢意見與建議。
4. 貴行保留不執行風險評等超出本人風險類別之 SIP 交易之權利。
5. 本人於投資貴行 SIP 前，亦需與本人的理財經理及/或外匯服務經理討論。

請注意，填寫本聲明書之目的，在協助本行評估您對特定投資產品的知識及/或經驗，不構成任何產品之報價。就您本身以及與 Citibank Singapore Limited 進行業務往來，您需負責瞭解您所在國家的適用法律規定。

[編輯](#) [聲明 CKA](#)

B. 更新 CKA



10

您已完成 CKA

您可以選擇檢視及檢閱 CKA 概況，或儲存為 PDF 供自己參考



C. 更新 K&E



1

前往

www.ipb.citibank.com.sg

2

點選 [登入 Citibank Online] 並使用您的使用者代碼和密碼登入



C. 更新 K&E



3

在主選單上，點選 [服務] 頁籤，
然後選擇 [投資服務]



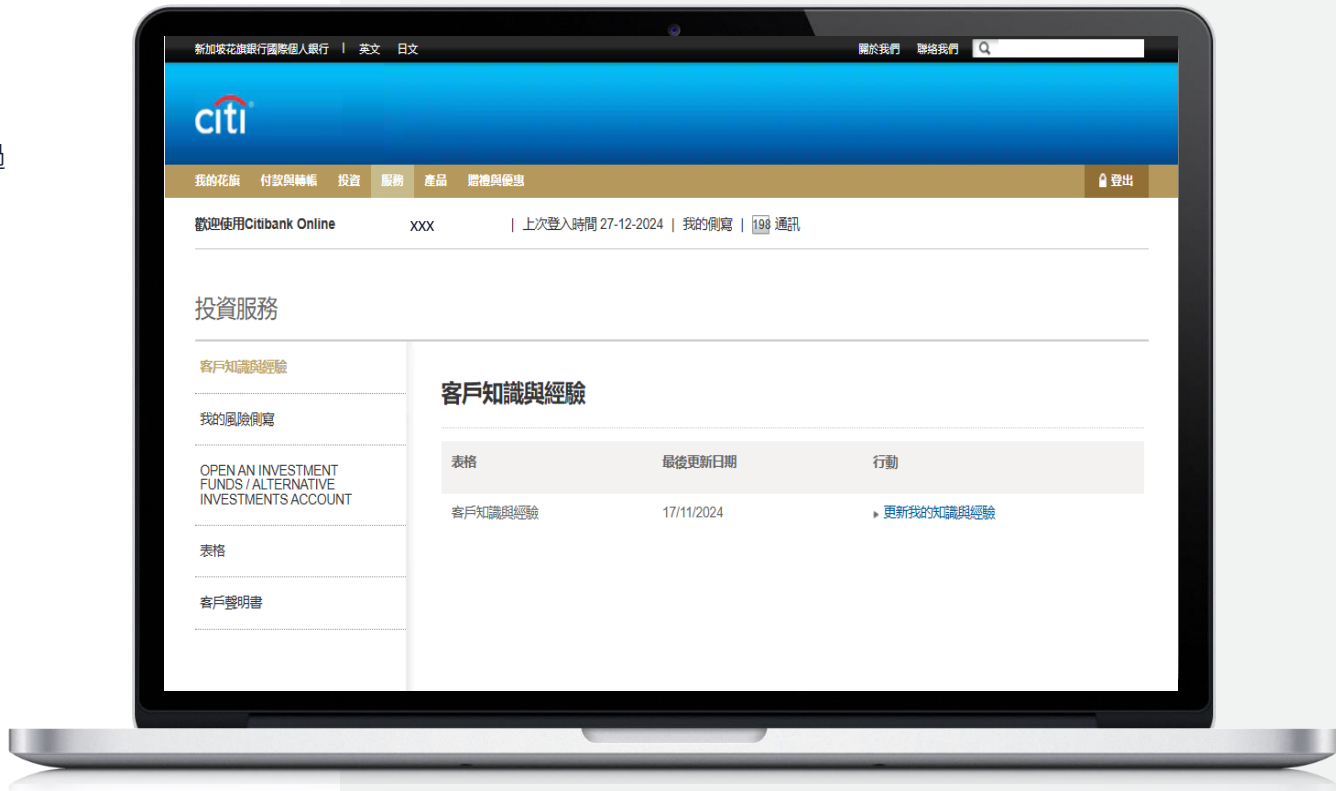
C. 更新 K&E



4

選取 [客戶知識與經驗]

如果您尚未進行授權，則透過花旗 QR 代碼授權您的行動

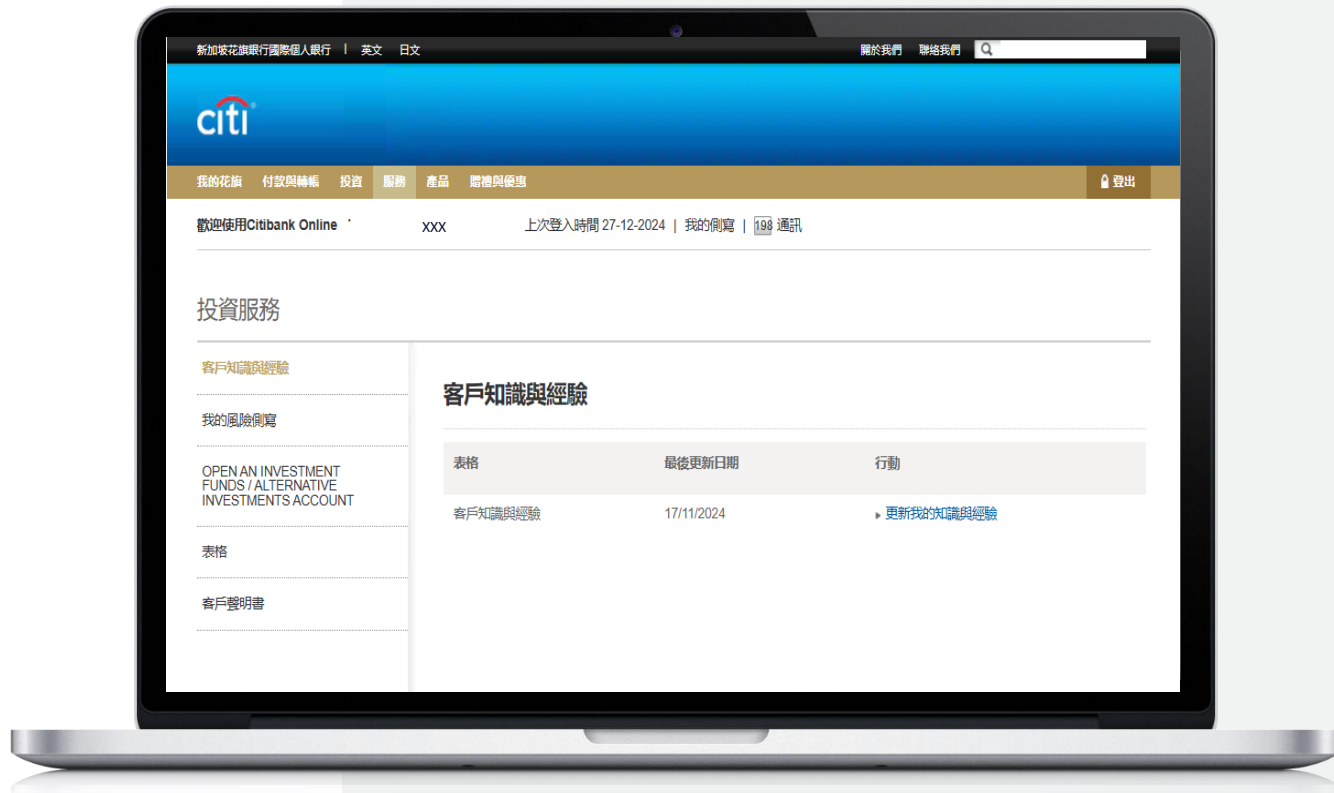


C. 更新 K&E



5

點選 [更新我的知識與經驗]
以更新您的 K&E





6

聲明您的：

- 產品類別 (Tier 1)

產品類別	Knowledge and/or Experience
Tier 1	Yes
Mutual Fund	<input checked="" type="checkbox"/>
Exchange Traded Funds & Closed End Funds	<input checked="" type="checkbox"/>
Alternative Mutual Funds	<input checked="" type="checkbox"/>
Fixed Income	<input checked="" type="checkbox"/>
Gold (Paper Gold)	<input checked="" type="checkbox"/>
Equities	<input checked="" type="checkbox"/>
Hybrid Securities	<input checked="" type="checkbox"/>
Dual Currency Accounts / Premium Account	<input checked="" type="checkbox"/>
Investment Linked Insurance	<input type="checkbox"/>

C. 更新 K&E



7

確認所有欄位均已正確填寫，
然後點選 [下一頁]

The screenshot shows a form on a laptop screen. At the top, there is a section for 'Dual Currency Accounts / Premium Account' with a checked checkbox. Below this is a section for 'Investment Linked Insurance' with an unchecked checkbox. The main part of the form is a table with the following structure:

Tier 2	知識來源	Number of Transactions previously executed
Hedge Funds	<input type="checkbox"/>	
Private Equity	<input type="checkbox"/>	
Private Real Estate	<input type="checkbox"/>	
Structured Credit	<input type="checkbox"/>	
FX Derivatives	<input type="checkbox"/>	
Structured Products	<input type="checkbox"/>	
Annuities	<input type="checkbox"/>	
Lending Secured by Investments	<input type="checkbox"/>	

At the bottom right of the form, there are two buttons: '取消' (Cancel) and '下一頁' (Next Page).

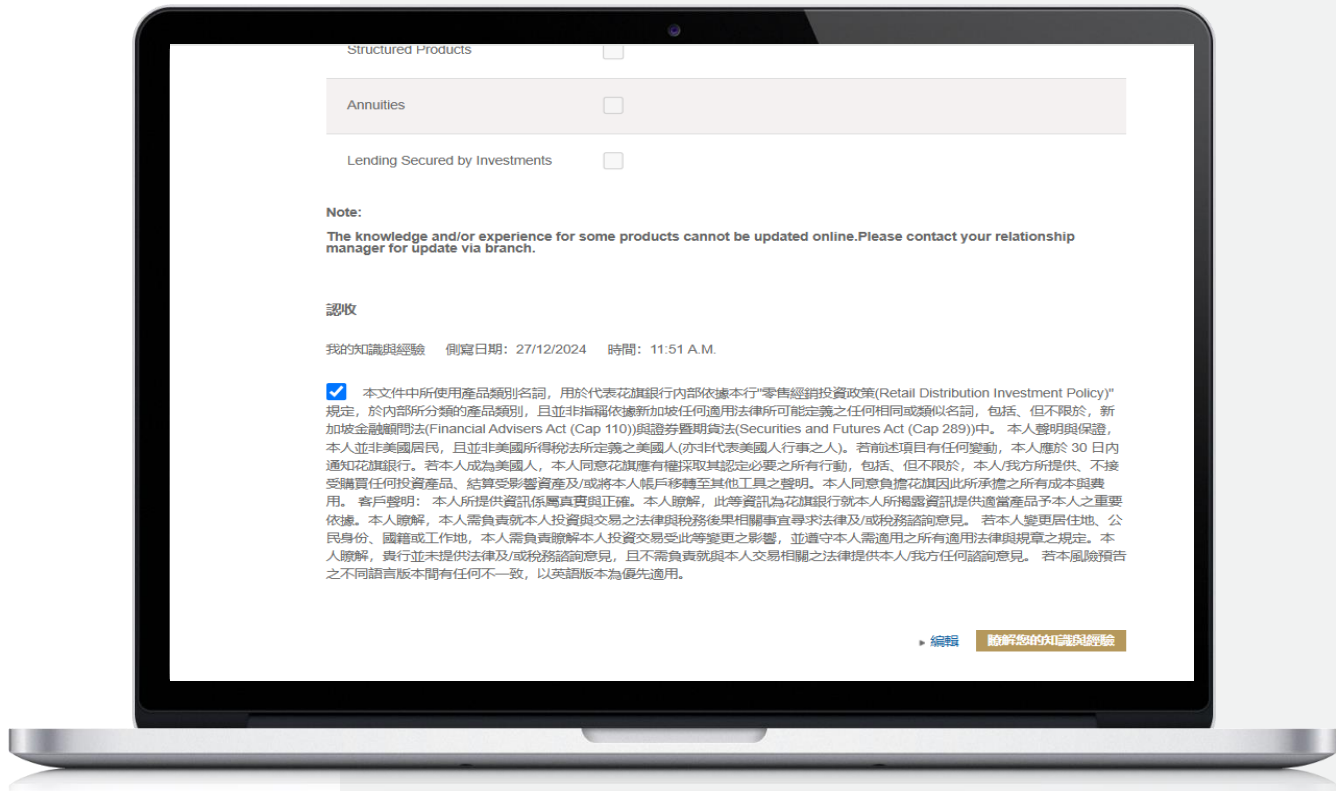
C. 更新 K&E



8

請檢閱您的答案並確認內容準確

然後選取核取方塊以表知悉，然後點選 [瞭解您的知識與經驗]



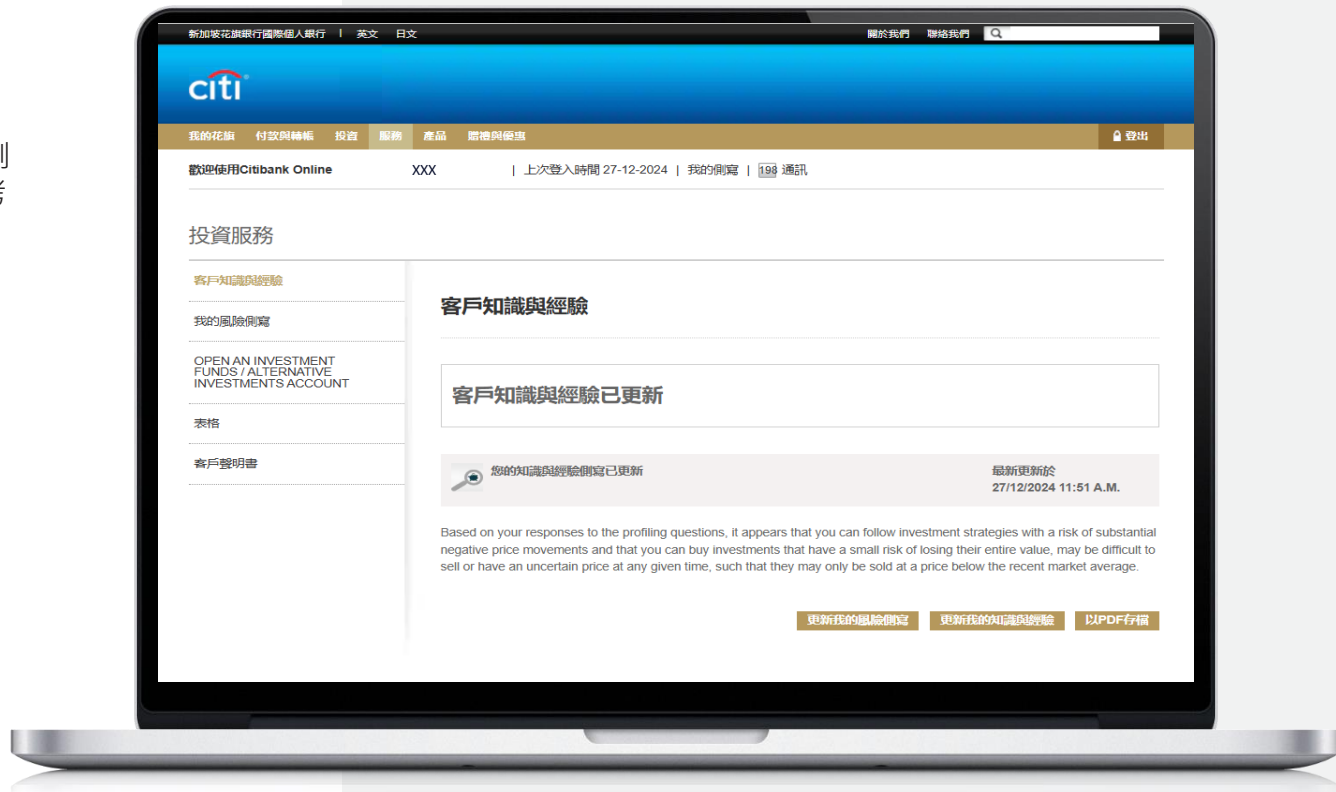
C. 更新 K&E



9

您已完成 K&E

您可以選擇檢視及檢閱 K&E 側寫，或儲存為 PDF 供自己參考



您的角色與責任

為您的使用者代碼和密碼保密

您不得揭露您的使用者代碼和密碼，並且應確保在輸入使用者代碼、密碼或任何機密資訊時，沒有他人注視。請記住您的使用者代碼和密碼，不要記錄在任何地方。在任何情況下，您都不應向任何人揭露您的使用者代碼和密碼，即使對方聲稱自己是花旗銀行的員工。

請勿透過無法信任的共享電腦或裝置使用網路銀行，例如網咖的電腦。這些裝置可能安裝了某些能夠未經核准就取得個人資訊的軟體。

透過線上資訊安全裝置、Citi Mobile® Token 或透過簡訊產生的一次性密碼 (OTP) 也不應與任何人共享。

行動裝置惡意軟體

以 Android 智慧型手機為目標的行動裝置惡意軟體新變種，持續在亞太地區出現。這些惡意應用程式通常以行動裝置銀行應用程式為目標，並可能試圖竊取客戶認證資訊及執行詐騙交易。

在某些情況下，行動裝置惡意軟體會嘗試透過攔截簡訊 (SMS)，或在行動裝置銀行應用程式內產生虛假對話來欺騙用戶，從而繞過一次性密碼 (OTP) 提供的額外安全層。

花旗建議客戶對惡意軟體威脅保持警惕，並審查我們的線上資訊安全提示。具體來說，花旗建議所有行動裝置用戶考慮：

- 僅安裝來自信任及官方來源的應用程式
- 安裝知名的行動裝置防毒應用程式
- 保持使用行動裝置軟體最新版本
- 知悉已啟用 root 權限或已「越獄」的裝置會面臨較高風險
- 不遵循未知或可疑來源提供的任何連結或指示。

如果發現您的網路銀行作業出現異常行為，應立即終止網路銀行作業，並透過 +65 6224 5757 聯繫 24 小時 CitiPhone Banking。

謹防線上威脅

現今的線上威脅十分猖獗，會誘騙您交出機密資訊。因此，務必了解其機制並採取預防措施來保護自己。

身為網路銀行用戶，您需要扮演的角色，以確保您在使用網路銀行時受到保障。您可以採取下列幾種方法來保護自己：

請務必直接在網頁瀏覽器中，輸入花旗銀行國際個人銀行的網站網址 <http://www.ipb.citibank.com.sg>，確保您是在合法的花旗銀行國際個人銀行網站上輸入用戶代號和密碼以及其他機密資訊。

為了確保您造訪的是安全網站，請檢查瀏覽器網址欄位中的網址開頭，應為「<https://>」而不是「<http://>」。安全網站也會在瀏覽器頂部的狀態列上顯示掛鎖圖示。點選兩次即可檢視頒發給花旗銀行的安全認證。

- 欲驗證網站的真實性，請檢查以下詳細資料：
- 認證頒發給 <http://www.ipb.citibank.com.sg>
- 該認證由 Verisign 頒發。
- 該認證有有效日期。

請在每次作業後清除瀏覽器的快取和歷史記錄，勿在瀏覽器上保存您的網路銀行登入詳細資料。點選此處以了解清除瀏覽器快取的步驟。完成網路銀行作業後，請務必記得登出。

每當您變更詳細聯絡資料時，請務必更新銀行，以便我們在發現任何異常交易時能夠及時聯絡您。

確保您的電腦安裝了最新的防毒軟體，因為這能協助防範新型病毒。電腦的作業系統和瀏覽器軟體應使用最新的安全修補程式進行更新。這些都能協助您的電腦防範未經授權的存取。

您的角色與責任

為您的使用者代碼和密碼保密

您不得揭露您的使用者代碼和密碼，並且應確保在輸入使用者代碼、密碼或任何機密資訊時，沒有他人注視。請記住您的使用者代碼和密碼，不要記錄在任何地方。在任何情況下，您都不應向任何人揭露您的使用者代碼和密碼，即使對方聲稱自己是花旗銀行的員工。

請勿透過無法信任的共享電腦或裝置使用網路銀行，例如網咖的電腦。這些裝置可能安裝了某些能夠未經核准就取得個人資訊的軟體。

透過線上資訊安全裝置、Citi Mobile® Token 或透過簡訊產生的一次性密碼 (OTP) 也不應與任何人共享。

行動裝置惡意軟體

以 Android 智慧型手機為目標的行動裝置惡意軟體新變種，持續在亞太地區出現。這些惡意應用程式通常以行動裝置銀行應用程式為目標，並可能試圖竊取客戶認證資訊及執行詐騙交易。

在某些情況下，行動裝置惡意軟體會嘗試透過攔截簡訊 (SMS)，或在行動裝置銀行應用程式內產生虛假對話來欺騙用戶，從而繞過一次性密碼 (OTP) 提供的額外安全層。

花旗建議客戶對惡意軟體威脅保持警惕，並審查我們的線上資訊安全提示。具體來說，花旗建議所有行動裝置用戶考慮：

- 僅安裝來自信任及官方來源的應用程式
- 安裝知名的行動裝置防毒應用程式
- 保持使用行動裝置軟體最新版本
- 知悉已啟用 root 權限或已「越獄」的裝置會面臨較高風險
- 不遵循未知或可疑來源提供的任何連結或指示。

如果發現您的網路銀行作業出現異常行為，應立即終止網路銀行作業，並透過 +65 6224 5757 聯繫 24 小時 CitiPhone Banking。

免責聲明

一般免責聲明

本文件的內容僅供一般資訊和說明之用，並非財務、投資或任何其他類型的建議。若於任何司法管轄區散佈或要約行為未經授權，或對任何人散佈此等文件或進行任何要約或招攬係屬違法，本文件不構成於該等司法管轄區散佈任何資訊，或進行任何要約或招攬。某些產品和服務在部分司法管轄區可能無法提供。您應向專業顧問諮詢您是否需要政府或其他方面的同意，或需要遵守任何程序，以使用或購買本網站提及之產品和服務。實際產品和服務可能會因功能改進而有所不同。花旗銀行新加坡有限公司不對客戶或任何其他人士因存取或使用本文件、或使用本文件中包含的任何資訊，而直接或間接遭受或產生之任何性質的損失或損害（包括衍生性損失或損害）負責。

花旗銀行的完整免責聲明、條款與條件，適用於個別的產品及銀行服務。如需更多資訊，請造訪 www.ipb.citibank.com.sg。

立即登入 在 Citibank Online 和 Citi Mobile® 上探索這些功能

線上提供的主要功能



服務

目前餘額、最久 7 年的對帳單以及 2 年的通知書



投資

外匯、定存、債券、經紀、特惠帳戶、投資基金



銀行業務

電匯轉帳、花旗全球速匯



Citibank Online
www.ipb.citibank.com.sg

Citi Mobile® 應用程式



新加坡花旗銀行國際個人銀行



www.ipb.citibank.com.sg



8 Marina View
#21-00 Asia Square Tower 1
Singapore 018960



銀行營業時間
星期一至星期五：上午 9:30 – 下午 6:00

