

## 基金適合度評估表(法人)

### 注意事項及聲明

1. 根據您的風險承受度評估結果，可了解您自身的風險屬性類型及適合之基金商品，其結果將作為您投資決策時的參考，請您務必詳實填寫，並對此份基金適合度評估表之準確性及資訊負責。
2. 依據「證券投資信託及顧問事業辦理客戶基金適合度評估準則」規定，若您的風險承受度評估結果無法申購風險等級較高之基金，本公司將予以婉拒。本評估有效期間為一年，您的風險承受等級評估結果如已超過一年，應重新檢視，若推介或銷售前無法重新檢視，則本公司僅能銷售您風險等級最低之基金。
3. 受益人聲明(經本受益人填寫此評估表且同意風險承受度評估項目及結果)理財規劃意願：本受益人為評估並瞭解自身的投資知識、投資經驗、財務狀況、所得與資金來源、投資目的與需求、風險偏好及風險承受度等，以進一步獲得財務規劃或資產配置的建議，要求貴公司提供投資理財相關的研究在選擇投資標的時之參考。本受益人瞭解貴公司依據本受益人需求所建議之金融商品或服務，僅供本受益人參考之用，本受益人的投資決定係依本受益人最終的個人判斷為之，並就投資結果自負盈虧。

### 一、客戶資料表：

1. 資本額
  - (1)未達1仟萬
  - (2) 1仟萬(含)~5仟萬
  - (3) 5仟萬(含)~1億
  - (4) 1億(含)以上
2. 財務狀況/年營收(以新臺幣計)
  - (1) 未達5仟萬
  - (2) 5仟萬(含)~1億
  - (3) 1億(含)~3億
  - (4) 3億(含)~10億
  - (5) 10億(含)以上
3. 投資理財目的(可複選)
  - (1)增加收益
  - (2)閒置資金運用
  - (3)短暫資金停泊
  - (4)節稅需求
4. 曾經使用的投資理財工具(可複選)
  - (1)國內外基金
  - (2)股票
  - (3)臺幣定存
  - (4)外幣定存
  - (5)保險
  - (6)債券
  - (7)ETF

- (8)不動產
- (9)期貨
- (10)選擇權
- (11)連動債
- (12)認購權證
- (13)外匯保證金
- (14)無

5. 預期投資金額(以新臺幣計)

- (1) 未達 1 仟萬
- (2) 1 仟萬(含)~5 仟萬
- (3) 5 仟萬(含)~1 億
- (4) 1 億(含)以上

## 二、投資風險承受度評估

1. 如果承受更多的風險可讓您有機會增加更多的報酬，您會？

- ① 不願意承擔更多的風險，不希望有投資損失
- ② 投資有得有失，我願意以部分資金承受部分的損失
- ③ 為了提高報酬，我願意承擔可能的高額損失

2. 當您的投資因市場波動使得價值有所減少時，您的反應是？

- ① 無法忍受資產有任何虧損
- ② 市場波動是正常的，會再觀察市場變化決定繼續持有或賣出
- ③ 長期投資才能致富，不會因為短期的波動就賣掉有價值的投資標的

3. 如果您手上有一筆資金想投資，有下列三種投資組合可供選擇，在不知道這些投資組合的標的物內容的條件下，單由投資報酬率區間來看，您會選擇那一種投資組合？

- ① 報酬率 -0.5% ~ +2%
- ② 報酬率 -5% ~ +10%
- ③ 報酬率 -15% ~ +30%

4. 假設您有一大筆錢投資在股票型基金中，而且該投資之報酬在一個月內已增值了 20%。您可能會採取什麼行動？

- ① 賣掉所有的部位，獲利了結
- ② 賣掉一半的部位，實現部分投資獲利
- ③ 投入更多的錢在該投資上

5. 您過去的投資經驗中，最常投資的金融商品為何？

- ① 活存、定存、保險或附買回債券
- ② 國內外債券型、平衡型的共同基金
- ③ 國內外股票、期貨、國內外股票型的共同基金或私募基金

6. 您除了存款、債券附買回交易、定存或保險等投資外，在股票、基金、ETF 與連動債券等投資經驗為何？

- ① 從未投資或半年以下的經驗
- ② 半年以上~2 年以下的經驗
- ③ 2 年以上的投資經驗

7. 目前的收入/儲蓄狀況/現金流量狀況可否支付未來 1~2 年的支出？

- ① 不可以，資金調度較吃緊
- ② 尚可，目前資金調度尚可
- ③ 可以，無資金緊縮壓力

8. 您預計投資這筆錢多久後取回使用？

- ① 未滿一個月
- ② 一個月至一年
- ③ 超過一年

9. 下列理財商品，何者『不』受「中央存款保險基金」保障？(可複選)

- Ⓐ 共同基金
- Ⓑ 投資型保險
- Ⓒ 定存超過 300 萬元以上，超過的部分

10. 下列理財商品，何者價值隨市場漲跌而波動？(可複選)

- Ⓐ 共同基金
- Ⓑ 投資型保險
- Ⓒ 上市上櫃公司股票

=====  
計分方式：第 1 題~第 8 題：選①得 1 分，選②得 2 分，選③得 3 分

第 9 題~第 10 題：選 1 項得 1 分，選 2 項得 2 分，選 3 項得 3 分

總分落點說明

12 分(含)以下：保守型投資人

13-17 (含)分：穩健型投資人

18 分(含)以上：積極型投資人