

基金適合度評估表(自然人)

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. 投資人職業普查：公司類別/類別細項/職稱/服務單位名稱

2. 教育程度

- (1)國中(含)以下
- (2)高中
- (3)專科
- (4)大學
- (5)碩士
- (6)博士

3. 居住型態

- (1)自有(有貸款)
- (2)自有(無貸款)
- (3)非自有(為家人所有)
- (4)非自有(租賃)
- (5)非自有(其他)

4. 年收入(以新台幣計，含法定代理人)

- (1)未達 60 萬
- (2)60 萬(含) ~ 120 萬
- (3)120 萬(含) ~ 250 萬
- (4)250 萬(含) ~ 500 萬
- (5)500 萬(含) ~ 1 仟萬
- (6)1 仟萬(含)以上

5. 是否領有全民健康保險重大傷病證明

- (1) 無
- (2) 領有全民健康保險重大傷病證明

6. 資金/財富來源(含法定代理人)(可複選)

- (1) 薪資收入
- (2) 理財投資
- (3) 儲蓄
- (4) 退休金
- (5) 租金收入
- (6) 經營事業收入
- (7) 遺產/餽贈
- (8) 買賣房地產

7. 投資理財目的(可複選)

- (1) 增加財富
- (2) 退休基金
- (3) 旅遊基金
- (4) 子女教育基金
- (5) 購屋基金
- (6) 保險保障
- (7) 節稅需求
- (8) 結婚基金
- (9) 創業基金
- (10) 購車基金

8. 曾經使用之投資理財工具(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) 跟會
- (10) 期貨
- (11) 選擇權
- (12) 連動債
- (13) 認購權證
- (14) 外匯保證金
- (15) 無

9. 預期投資產品類型(可複選)

- (1) 股票
- (2) 期貨
- (3) 債券
- (4) 房地產
- (5) 保險
- (6) 基金

10. 預期投資金額(以新臺幣計)

- (1) 未達 100 萬
- (2) 100 萬(含)~500 萬
- (3) 500 萬(含)~1 仟萬
- (4) 1 仟萬(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

若「年齡為 65 歲以上」、「教育程度國中畢業(含)以下」、「領有全民健康保險重大傷病證明」且風險評估結果為 穩健型 或 積極型，需加簽下列表單。

★具下列身分客戶再次確認投資風險屬性類型：

依法令規範及為保障您的投資權益，若您具有下列身分之一，包含「年齡為 65 歲以上」、「教育程度國中畢業(含)以下」、「領有全民健康保險重大傷病證明」，本公司建議您的投資風險屬性應歸類為保守型投資人且從事推介人員不會主動介紹屬高風險之基金，惟若您確認後仍希望依照本『投資風險承受度評估』結果，作為您的投資風險屬性類型，敬請務必勾選下列選項：

本人聲明已充分瞭解基金之金融商品相關風險，經充分考量自身情況與申購產品之關係後，本人選擇依上述風險屬性類型總分之結果分類，並同意承擔申購基金後所產生之一切投資風險及結果，概與貴公司無關。