

客戶投資適性評估暨風險預告書 (自然人適用)

【客戶投資適性評估表】

★★ 提醒您!填寫時如有塗改,請於塗改處加蓋原留印鑑★★

受益人姓名	身分證字號																	
客戶基本資料		風險評估																
1. 職業： <input type="checkbox"/> 製造業 <input type="checkbox"/> 金融業 <input type="checkbox"/> 服務業 <input type="checkbox"/> 醫 <input type="checkbox"/> 資訊業 <input type="checkbox"/> 軍警公教 <input type="checkbox"/> 學生 <input type="checkbox"/> 會計師 <input type="checkbox"/> 律師 <input type="checkbox"/> 不動產經紀業 <input type="checkbox"/> 地政士 <input type="checkbox"/> 公證人 <input type="checkbox"/> 宗教團體/慈善機構 <input type="checkbox"/> 家管 <input type="checkbox"/> 退休人士/無業 <input type="checkbox"/> 軍火相關 <input type="checkbox"/> 博奕、銀樓、民間匯兌、典當等 <input type="checkbox"/> 其他 _____ (請務必填寫)		1. 請問您的年齡層為： <input type="checkbox"/> a. 20 歲以下(1 分) <input type="checkbox"/> b. 21 至 40 歲(4 分) <input type="checkbox"/> c. 41 至 50 歲(3 分) <input type="checkbox"/> d. 51 至 60 歲(2 分) <input type="checkbox"/> e. 61 至 69 歲(1 分) <input type="checkbox"/> f. 70 歲以上(1 分)																
2. 任職機構： 公司名稱：_____ (若無任職機構，請填「無」)		2. 學歷： <input type="checkbox"/> a. 國小以下(1 分) <input type="checkbox"/> b. 國中(2 分) <input type="checkbox"/> c. 高中(3 分) <input type="checkbox"/> d. 大學/專科(4 分) <input type="checkbox"/> e. 碩士以上(5 分)																
3. 您在投資時，通常獲得投資資訊的方式為【可複選】： <input type="checkbox"/> 書報雜誌 <input type="checkbox"/> 網際網路 <input type="checkbox"/> 銀行理專 <input type="checkbox"/> 證券專員 <input type="checkbox"/> 投信業務 <input type="checkbox"/> 自行研究		3. 曾經持有投資商品【可複選，計分時僅計算分數最高之選項】： <input type="checkbox"/> a. 貨幣型基金/存款/保本型商品(1 分) <input type="checkbox"/> b. 債券型基金/儲蓄險(2 分) <input type="checkbox"/> c. 平衡型基金/外幣/不動產(3 分) <input type="checkbox"/> d. 股票型基金/投資型保單/股票(4 分) <input type="checkbox"/> e. 期貨/選擇權/權證/衍生性商品(5 分)																
4. 婚姻狀況： <input type="checkbox"/> 單身 <input type="checkbox"/> 已婚 <input type="checkbox"/> 不提供 子女 _____ 人		4. 請問您在上述投資商品的投資時間： <input type="checkbox"/> a. 1 年以下(1 分) <input type="checkbox"/> b. 1 至 3 年(2 分) <input type="checkbox"/> c. 3 至 6 年(3 分) <input type="checkbox"/> d. 6 至 9 年(4 分) <input type="checkbox"/> e. 9 年以上(5 分)																
5. 投資目的【可複選】： <input type="checkbox"/> 儲蓄 <input type="checkbox"/> 投資 <input type="checkbox"/> 子女教育基金 <input type="checkbox"/> 退休金		5. 請問您投資在具有「價格波動」商品上，您可接受的價格波動度為： <input type="checkbox"/> a. ±5%(1 分) <input type="checkbox"/> b. ±10%(2 分) <input type="checkbox"/> c. ±15%(3 分) <input type="checkbox"/> d. ±20%(4 分) <input type="checkbox"/> e. ±25%(5 分)																
6. 家庭年收入： <input type="checkbox"/> 50 萬以下 <input type="checkbox"/> 50-100 萬 <input type="checkbox"/> 100-300 萬 <input type="checkbox"/> 300 萬-1000 萬 <input type="checkbox"/> 1000 萬以上		6. 通常您在投資時，預備投資時間為： <input type="checkbox"/> a. 1 年以下(1 分) <input type="checkbox"/> b. 1 至 3 年(2 分) <input type="checkbox"/> c. 3 至 6 年(3 分) <input type="checkbox"/> d. 6 至 9 年(4 分) <input type="checkbox"/> e. 9 年以上(5 分)																
7. 每年可投資金額： <input type="checkbox"/> 10 萬以下 <input type="checkbox"/> 10-100 萬 <input type="checkbox"/> 100-300 萬 <input type="checkbox"/> 300 萬-1000 萬 <input type="checkbox"/> 1000 萬以上		7. 投資最重資金運用效率，在不影響您生活品質下，請問您可投資金額將佔您可動用資金的百分比為： <input type="checkbox"/> a. 0 至 5%(1 分) <input type="checkbox"/> b. 6 至 10%(2 分) <input type="checkbox"/> c. 11 至 20%(3 分) <input type="checkbox"/> d. 21 至 30%(4 分) <input type="checkbox"/> e. 30%以上(5 分)																
8. 投資資金來源【可複選】： <input type="checkbox"/> 薪水/固定收入 <input type="checkbox"/> 退休金 <input type="checkbox"/> 閒置資金 <input type="checkbox"/> 投資收益 <input type="checkbox"/> 遺產/餽贈 <input type="checkbox"/> 不動產買賣		8. 如以基金投資來看您比較偏好的是哪一類型基金： 【可複選，計分時僅計算分數最高之選項】 <input type="checkbox"/> a. 貨幣市場型(1 分) <input type="checkbox"/> b. 海外債券型(2 分) <input type="checkbox"/> c. 不動產證券化型/組合型/平衡型(3 分) <input type="checkbox"/> d. 國內一般股票型/大中華區域型/全球股票型(4 分) <input type="checkbox"/> e. 單一國家型/單一產業型/新興市場股票型(5 分)																
9. 預計投資金額【新戶必填】： <input type="checkbox"/> 10 萬以下 <input type="checkbox"/> 10-100 萬 <input type="checkbox"/> 100-300 萬 <input type="checkbox"/> 300 萬-1000 萬 <input type="checkbox"/> 1000 萬以上		評估結果：請加計上列總分【 】分 (若分數計算錯誤時，本公司得以正確分數修正之)。 ※依據總分對照左下表格以評估您的風險屬性及未來可投資的基金風險等級。 ※依據法令規定，本評估有效期間為一年，超過一年需重新填寫評估，否則將僅能申購本公司「保守型」客戶可投資之產品，謹請客戶留意。 ※銷售人員辦理基金銷售業務時，對於年齡為 70 歲以上、教育程度為國中畢業(含)以下或有全民健保重大傷病證明等，不主動介紹屬高風險之基金產品。																
10. 預期投資基金類型【可複選】： <input type="checkbox"/> 非貨幣市場型基金 <input type="checkbox"/> 貨幣市場型基金 <input type="checkbox"/> 私募基金																		
11. 是否領有全民健康保險重大傷病證明： <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否		受益人原留印鑑：																
<p>風險預告書：本風險預告書係依中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會「證券投資信託基金募集發行銷售及申購或買回作業程序」第十七條規定訂定之。基金之交易特性與存款、股票及其他投資工具不同，台端於開戶及決定交易前，應審慎評估本身之財務狀況與風險承受能力是否適合此種交易，並充分瞭解下列事項：</p> <p>一、基金買賣係以自己之判斷為之，台端應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且最大可能損失達原始投資金額。</p> <p>二、基金經金管會核准，惟不表示絕無風險，本公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益，本公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責基金之盈虧，亦不保證最低之收益，台端申購前應詳閱基金公開說明書。</p> <p>三、基金交易應考量之風險因素如下： (一) 投資標的及投資地區可能產生之風險：市場(政治、經濟、社會變動、匯率、利率、股價、指數或其他標的資產之價格波動)風險、流動性風險、信用風險、產業景氣循環變動、證券相關商品交易、法令、貨幣等風險。 (二) 因前述風險、受益人大量買回或基金暫停計算買回價格等因素，或有延遲給付買回價金之可能。</p> <p>四、基金交易係以長期投資為目的，不宜期待於短期內獲取高收益。任何基金單位之價格及其收益均可能漲或跌，故不一定能取回全部之投資金額。</p> <p>五、基金不受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制。</p> <p>六、如因基金交易所生紛爭，台端應先向台新投信申訴，受益人如不接受處理結果或本公司逾 30 日未回覆處理結果，得於 60 日內向金融消費評議中心申請評議。</p> <p>本風險預告書之預告事項僅列舉大端，對於所有基金投資之風險及影響市場行情之因素無法一一詳述，台端於投資前除須對本風險預告書詳加研讀外，尚應審慎詳讀各基金公開說明書，對其他可能之影響因素亦有所警覺，並確實作好財務規劃與風險評估，以免因貿然投資而遭到難以承受之損失。</p> <p>配息基金之風險告知：</p> <p>一、基金配息率不代表基金報酬率，且過去配息率不代表未來配息率；基金淨值可能因市場因素而上下波動。</p> <p>二、本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用，基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。由本金支付配息之相關資料已揭露於公司網站，投資人可於基金公開說明書或本公司網站查閱。投資人於申購時應謹慎考量。</p>																		
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>分數統計</th> <th>風險屬性</th> <th>風險屬性說明</th> <th>可投資風險等級</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>12 分以下</td> <td>保守型</td> <td>風險承受度極低，期望避免投資本金之損失</td> <td>RR1-RR2</td> </tr> <tr> <td>13-25 分</td> <td>穩健型</td> <td>願意承受少量之風險，以追求合理之投資報酬</td> <td>RR1-RR4</td> </tr> <tr> <td>26 分以上</td> <td>積極型</td> <td>願意承受相當程度之風險，以追求較高之投資報酬率</td> <td>RR1-RR5</td> </tr> </tbody> </table>		分數統計	風險屬性	風險屬性說明	可投資風險等級	12 分以下	保守型	風險承受度極低，期望避免投資本金之損失	RR1-RR2	13-25 分	穩健型	願意承受少量之風險，以追求合理之投資報酬	RR1-RR4	26 分以上	積極型	願意承受相當程度之風險，以追求較高之投資報酬率	RR1-RR5	日期： 年 月 日
分數統計	風險屬性	風險屬性說明	可投資風險等級															
12 分以下	保守型	風險承受度極低，期望避免投資本金之損失	RR1-RR2															
13-25 分	穩健型	願意承受少量之風險，以追求合理之投資報酬	RR1-RR4															
26 分以上	積極型	願意承受相當程度之風險，以追求較高之投資報酬率	RR1-RR5															
台新投信作業欄		<input type="checkbox"/> 確定客戶本人填寫與清楚了解風險承受度。 確認日期時間：_____ 收件確認人員：_____																