

客戶投資適性評估表 (自然人適用)

★★ 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										
一、客戶基本資料												
1.職業	☐ 農/林/漁/牧業 ☐ 軍警公教 ☐ 製造/營造業 ☐ 旅行社 ☐ 餐飲/觀光/服務業 ☐ 醫療業 ☐ 電子/科技/資訊/通訊業 ☐ 運輸/倉儲業 ☐ 批發/零售業 ☐ 貿易業 業，主要進出口國家：_____ ☐ 銀行/OBU/郵局/農業金融機構(含全國農業金庫/農會信用部/漁會信用部) ☐ 信用合作社 ☐ 人壽保險公司/OIU ☐ 非人壽保險公司/保險代理人/保險經紀人 ☐ 信用卡公司 ☐ 證券商/OSU ☐ 投信投顧/期信 ☐ 期貨商(含期貨經理事業/槓桿交易商) ☐ 外幣收兌處/證券集中保管事業 ☐ 證券金融事業/票券金融公司 ☐ 會計師 ☐ 律師 ☐ 地政士/公證人/記帳士暨記帳及報稅代理人 ☐ 不動產經紀業(如不動產營業員/經紀人，或公司涉及不動產租賃/買賣業務項目) ☐ 學生/學齡前 ☐ 家管/退休人士/無業 ☐ 非營利機構/宗教團體/慈善機構 ☐ 藝術/娛樂/休閒服務業 ☐ 大使館/領事館等外交單位 ☐ 融資性租賃事業 ☐ 電子支付機構 ☐ 汽車買賣業(含二手車買賣) ☐ 資源回收業者 ☐ 藝術品拍賣業 ☐ 博奕/銀樓/珠寶商/民間匯兌/典當等 ☐ 軍火相關 ☐ 虛擬資產服務 ☐ 線上遊戲事業 ☐ 第三方支付服務業 ☐ 船舶運送業 ☐ 船舶租賃業 ☐ 船用燃油產業(含海上加油站) ☐ 報關代理 ☐ 其他_____ (請務必填寫)											
2.任職機構	公司名稱：_____ (無任職機構，請填「無」)											
3.職務	☐ 職員 ☐ 主管 ☐ 公司負責人(含董事、監察人、經理人)											
4.您在投資時，通常獲得投資資訊的方式為【可複選】	☐ 書報雜誌 ☐ 網際網路 ☐ 銀行理專 ☐ 證券專員 ☐ 投信業務 ☐ 自行研究											
5.婚姻狀況	☐ 單身 ☐ 已婚 ☐ 不提供 子女_____人											
6.投資目的【可複選】	☐ 儲蓄 ☐ 投資 ☐ 子女教育基金 ☐ 退休金											
7.家庭年收入	☐ 50 萬以下 ☐ 50-100 萬 ☐ 100-300 萬 ☐ 300 萬-1000 萬 ☐ 1000 萬以上											
8.每年可投資金額	☐ 10 萬以下 ☐ 10-100 萬 ☐ 100-300 萬 ☐ 300 萬-1000 萬 ☐ 1000 萬以上											
9.投資資金來源【可複選】	☐ 薪水/固定收入 ☐ 退休金 ☐ 閒置資金 ☐ 投資收益 ☐ 遺產/餽贈 ☐ 不動產買賣											
10.預期投資基金類型【可複選】	☐ 非貨幣市場型基金 ☐ 貨幣市場型基金 ☐ 私募基金											
11.預計投資金額【新戶必填】	☐ 10 萬以下 ☐ 10-100 萬 ☐ 100-300 萬 ☐ 300 萬-1000 萬 ☐ 1000 萬以上											
12.是否具有全民健康保險重大傷病證明	☐ 是 ☐ 否											
二、一般風險評估項目												
1.請問您的年齡層為	☐ a.未滿 18 歲 ☐ b. 18 至 40 歲 ☐ c. 41 至 50 歲 ☐ d. 51 至 64 歲 ☐ e. 65 歲以上											
2.學歷	☐ a.國小以下 ☐ b.國中 ☐ c.高中 ☐ d.大學/專科 ☐ e.碩士以上											
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】	☐ a.貨幣型基金/存款/保本型商品 ☐ b.債券型基金/儲蓄險 ☐ c.平衡型基金/外幣/不動產 ☐ d.股票型基金/投資型保單/股票 ☐ e.期貨/選擇權/權證/衍生性商品											
4.請問您在上述投資商品的投資時間	☐ a.1 年以下 ☐ b.1 至 3 年 ☐ c.3 至 6 年 ☐ d.6 至 9 年 ☐ e.9 年以上											
5.請問投資在具有「價格波動」商品上，您可接受的價格波動度為	☐ a.±5% ☐ b.±10% ☐ c.±15% ☐ d.±20% ☐ e.±25% →請繼續下頁											

6.通常您在投資時，預備投資時間為	☐ a.1 年以下 ☐ b.1 至 3 年 ☐ c.3 至 6 年 ☐ d.6 至 9 年 ☐ e.9 年以上
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	☐ a.0 至 5% ☐ b.6 至 10% ☐ c.11 至 20% ☐ d.21 至 30% ☐ e. 30%以上
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】	☐ a.貨幣市場型 ☐ b.海外債券型 ☐ c.不動產證券化型/組合型/平衡型 ☐ d.國內一般股票型/大中華區域型/全球股票型 ☐ e.單一國家型/單一產業型/新興市場股票型

根據本公司分析結果，客戶的投資風險屬性為：_____。

三、高齡客戶風險評估項目(65 歲以上客戶填寫)

1.請問您是否有右列情形(請依實際情形於○及□勾選)	○教育程度為國中畢業(含)以下 ○具有全民健康保險重大傷病證明 ○具有身心障礙證明 ○未與家人同住 ○需他人照護
	☐ a.符合四項以上★ ☐ b.符合三項★★ ☐ c.符合二項 ☐ d.符合一項 ☐ e.以上皆無
2.以下何種說明最能符合您的財務狀況	☐ a.收入與資產小於支出與負債★ ☐ b.收入與資產近乎等於支出與負債★★ ☐ c.收入與資產微幅超過支出與負債 ☐ d.收入與資產超過支出與負債並有一定剩餘 ☐ e.收入與資產超過支出與負債並有大量剩餘
3.為因應不時之需，請問您所持有的備用金相當於幾個月的家庭支出	☐ a.沒有備用金★ ☐ b.3 個月以下★★ ☐ c.介於 3~6 個月 ☐ d.介於 6~9 個月 ☐ e.9 個月以上
4.以下何說法最符合您對金融商品認識及理解	☐ a.完全不了解，願意進一步認識★ ☐ b.認識與理解不多★★ ☐ c.有基本認識及理解 ☐ d.有一定程度的認識及理解 ☐ e.相當豐富的認識及理解

高齡客戶風險承受度評估依以下方式判斷：

- ☐ 四選項中，勾選任何一項★，風險屬性僅能為保守型。(不適用一般風險評估項目分數評估後之結果)
- ☐ 四選項中，任何一項★★，風險屬性為穩健型以下。(如依一般風險評估項目分數評估後之結果為保守型，則仍為保守型)
- ☐ 四選項中，無任何一項★或★★，風險屬性為依一般風險評估項目分數評估後之結果。

※風險屬性及未來可投資的基金風險等級對照表

風險屬性	風險屬性說明	可投資風險等級
保守型	風險承受度低，期望避免投資本金之損失	RR1~RR2
穩健型	願意承受較高之風險，以追求合理之投資報酬	RR1~RR4
積極型	願意承受高風險，以追求較高之投資報酬率	RR1~RR5

※依據法令規定，非專業投資人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且為非專業投資人，不主動介紹屬高風險之基金產品。

受益人原留印鑑：

日期：_____年_____月_____日

台新投信作業欄

☐ 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:_____