



請填寫投信公司名稱

④ 客戶風險屬性評估表(郵局專用)

申請日期：112年1月3日 受理局號：000100-6

國內基金

※為符合相關法令規定，本評估表客戶務必逐項填寫及勾選，以瞭解客戶風險屬性(承受度)，提供適合的基金。
 ※未曾簽署或異動「客戶風險屬性評估表」者請務必加填本表。

客戶基本資料

受益人姓名	王大明	身分證字號	A 1 0 0 0 0 0 0 0 0
1. 婚姻狀況	<input type="checkbox"/> 未婚 <input checked="" type="checkbox"/> 已婚，子女人數： <input type="checkbox"/> 無 <input checked="" type="checkbox"/> 有， <u>1</u> 人 <input type="checkbox"/> 不提供(如未勾選，視為不提供)		
2. 教育程度	<input type="checkbox"/> 博士 <input type="checkbox"/> 碩士 <input checked="" type="checkbox"/> 大學 <input type="checkbox"/> 專科 <input type="checkbox"/> 高中(職) <input type="checkbox"/> 國中(含)以下		
3. 職業類別 *如選擇「家管/學生/退休/待業」，則第4、5題無須填寫。	<input checked="" type="checkbox"/> 金融/保險業 <input type="checkbox"/> 工業/製造業 <input type="checkbox"/> 教育/醫療 <input type="checkbox"/> 零售/物流 <input type="checkbox"/> 餐飲/旅遊 <input type="checkbox"/> 大眾傳播媒體 <input type="checkbox"/> 當舖/銀樓/博奕 <input type="checkbox"/> 資訊/科技業 <input type="checkbox"/> 建築工程業 <input type="checkbox"/> 武器戰爭設備業 <input type="checkbox"/> 服務業 <input type="checkbox"/> 軍警/公教 <input type="checkbox"/> 農林漁牧礦 <input type="checkbox"/> 家管/學生/退休/待業 <input type="checkbox"/> 非營利機構/宗教團體/慈善機構 <input type="checkbox"/> 專業服務(如法律/會計服務業/不動產經紀業/地政士/公證人) <input type="checkbox"/> 其他 _____ (請填寫)		
4. 任職機構名稱	中華郵政股份有限公司 公司(請註明全銜) <input type="checkbox"/> 其他 _____ (請註明)		
5. 職務	<input checked="" type="checkbox"/> 職員 <input type="checkbox"/> 技術人員 <input type="checkbox"/> 業務 <input type="checkbox"/> 專業人員 <input type="checkbox"/> 中階主管 <input type="checkbox"/> 高階主管 <input type="checkbox"/> 企業負責人 <input type="checkbox"/> 其他 _____		
6. 資產來源人 *受益人為未成年者加填	受益人之資產來源是否來自法定代理人? <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 其職業類別(請依第3題選項填寫): 法定代理人一: _____ 法定代理人二: _____		
7. 財務狀況(新臺幣)	個人/家庭年收入 <input type="checkbox"/> 100萬以下 <input checked="" type="checkbox"/> 101~300萬 <input type="checkbox"/> 301~500萬 <input type="checkbox"/> 501萬以上		
8. 預期可投資金額(新臺幣)	<input type="checkbox"/> 50萬以內 <input checked="" type="checkbox"/> 51~100萬以內 <input type="checkbox"/> 101~200萬以內 <input type="checkbox"/> 201~500萬以內 <input type="checkbox"/> 501~1000萬以內 <input type="checkbox"/> 1001萬以上		
9. 投資資金來源(可複選)	<input checked="" type="checkbox"/> 薪水 <input type="checkbox"/> 退休金 <input type="checkbox"/> 閒置資金 <input type="checkbox"/> 遺產/贈與 <input type="checkbox"/> 投資收益 <input type="checkbox"/> 租金收入 <input type="checkbox"/> 其他 _____		
10. 常使用的投資理財工具(可複選)	<input checked="" type="checkbox"/> 新臺幣存款 <input type="checkbox"/> 股票 <input type="checkbox"/> 債券 <input type="checkbox"/> 互助會 <input type="checkbox"/> 保險 <input type="checkbox"/> 不動產 <input type="checkbox"/> 外幣存款 <input checked="" type="checkbox"/> 基金 <input type="checkbox"/> 期貨權證 <input type="checkbox"/> 其他 _____		
11. 平時如何取得投資訊息(可複選)	<input checked="" type="checkbox"/> 書報雜誌 <input type="checkbox"/> 廣電媒體 <input checked="" type="checkbox"/> 網際網路 <input type="checkbox"/> 銀行通路 <input type="checkbox"/> 客服中心 <input type="checkbox"/> 專業理財人員 <input type="checkbox"/> 其他 _____		
12. 是否領有「全民健康保險重大傷病證明」或「身心障礙證明」及目前身心狀態	<input checked="" type="checkbox"/> 兩項皆無 <input type="checkbox"/> 領有一項(<input type="checkbox"/> 重大傷病證明 <input type="checkbox"/> 身心障礙證明) <input type="checkbox"/> 兩項皆無，惟有慢性病，但身體仍感覺健康 <input type="checkbox"/> 兩項皆有		
13. 開支備用準備	投資後剩下的現金可以支應多久的基本生活開銷? <input type="checkbox"/> 少於3個月 <input type="checkbox"/> 3~6個月 <input type="checkbox"/> 6~12個月 <input checked="" type="checkbox"/> 1年以上		
14. 流動資金需求	承上，您每月的開支需求狀況為何? <input checked="" type="checkbox"/> 有較高的固定支出，且皆由本人負擔。如：貸款、房租、醫療看護。 <input type="checkbox"/> 有較低的固定支出，或與家人共同分擔。 <input type="checkbox"/> 僅一般日常生活開支。如：飲食、交通、水電瓦斯。		
15. 投資理財認知	<input type="checkbox"/> 對金融市場不熟悉，通常透過親友或金融專員推介進行投資。 <input type="checkbox"/> 瞭解金融市場的基本知識，明白資產配置的重要性，並分散投資。 <input checked="" type="checkbox"/> 對金融市場有相當的認識，並明白影響金融商品價格之因素。 <input type="checkbox"/> 對金融市場非常熟悉，且經常操作運用。		
16. 投資盈虧對生活的影響程度	<input checked="" type="checkbox"/> 低 <input type="checkbox"/> 中 <input type="checkbox"/> 高		
17. 目前的居住狀態 *65歲(含)以上者加填	<input type="checkbox"/> 單獨居住，無親友協助 <input type="checkbox"/> 居住於長照中心等機構 <input type="checkbox"/> 單獨居住，有親友協助 <input type="checkbox"/> 夫妻或子女同住 <input type="checkbox"/> 與其他親友同住		

客戶風險屬性評估

*受益人為未成年或受輔助宣告之人者，請依受益人狀況填寫第1題，第2~7題依法定代理人或輔助人狀況填寫。

◆單選題

1. 客戶年齡層？	<input type="checkbox"/> 65歲以上/ 未滿18歲	<input type="checkbox"/> 60至64歲	<input type="checkbox"/> 50至59歲	<input type="checkbox"/> 40至49歲	<input checked="" type="checkbox"/> 18至39歲
2. 投資經驗（包含投資股票、基金、外幣、黃金、期貨……等產品）？	<input type="checkbox"/> 無投資經驗或新手	<input type="checkbox"/> 1年以下	<input checked="" type="checkbox"/> 1~3年	<input type="checkbox"/> 3~5年	<input type="checkbox"/> 5年以上
3. 個人/家庭月收入中有多少比例可用於投資或儲蓄？	<input type="checkbox"/> 5%以下	<input type="checkbox"/> 5%~10%	<input type="checkbox"/> 10%~20%	<input checked="" type="checkbox"/> 20%~30%	<input type="checkbox"/> 30%以上
4. 您習慣的基金投資方式？	<input type="checkbox"/> 不曾投資過	<input type="checkbox"/> 只買過貨幣型基金	<input type="checkbox"/> 定時定額	<input checked="" type="checkbox"/> 定時定額和單筆二者皆有	<input type="checkbox"/> 單筆
5. 可承受投資風險之程度資產的市值可能會上升或下降，就您所期望平均年投資報酬率是多少？（以投資100萬元為例）	<input type="checkbox"/> 1%~2% （每年希望獲利1~2萬元）	<input type="checkbox"/> 3%~5% （每年希望獲利3~5萬元）	<input type="checkbox"/> 6%~8% （每年希望獲利6~8萬元）	<input checked="" type="checkbox"/> 9%~12% （每年希望獲利9~12萬元）	<input type="checkbox"/> 12%以上 （每年希望獲利12萬元以上）
6. 可承受投資風險之程度資產的市值可能會上升或下降，就您所能承受每年最大投資損失是多少？（以投資100萬元為例）	<input type="checkbox"/> 1%~2% （每年可接受損失1~2萬元）	<input type="checkbox"/> 3%~5% （每年可接受損失3~5萬元）	<input type="checkbox"/> 6%~8% （每年可接受損失6~8萬元）	<input checked="" type="checkbox"/> 9%~12% （每年可接受損失9~12萬元）	<input type="checkbox"/> 12%以上 （每年可接受損失12萬元以上）

◆複選題

7. 投資目的？（可複選）	<input type="checkbox"/> 只願投資較保守的產品	<input type="checkbox"/> 短期投資計畫	<input type="checkbox"/> 儲蓄退休金	<input checked="" type="checkbox"/> 儲蓄子女教育基金	<input checked="" type="checkbox"/> 追求資產增值
---------------	-------------------------------------	---------------------------------	--------------------------------	--	--

其它評估項目本項僅適用「年齡65歲以上」、「教育程度為國中畢業(含)以下」或「持有重大傷病卡」者填寫。（如不適用則不需填寫）

依法令規定若您具有以下任一身分，本公司之銷售人員辦理基金銷售業務時，將不主動介紹高風險之基金產品：

年齡為65歲以上 教育程度為國中畢業(含)以下 領有全民健保重大傷病證明

茲因您具有上列身分，本公司建議您以適合低風險承受度(保守型)投資人之基金類型做為投資選擇：

我接受 貴公司之建議，以低風險承受度(保守型)之基金產品為投資選擇。
 我不接受 貴公司之建議，請依據我的投資決定為適配建議，並同意承擔申購基金後所產生之一切投資風險及結果。

※本風險屬性評估問卷結果，係根據您填問卷當時所提供的個人資料而推論得知，且其結果將做為您未來在投資投信公司基金時之參考。本風險屬性評估問卷結果有效期限為1年，逾期須重新填寫，若未重新填寫，則您僅得申購最低風險等級之基金。此問卷內容及其結果不構成與您進行交易之要約或要約之引誘，亦非投資買賣建議。投信公司將不對此份問卷之準確性及資訊是否完整負責。為保護您個人資料的隱私權，您在此份問卷上所填之個人資料，除法律或中央主管機關另有規定外，未經您的同意，投信公司將不會向任何第三人提供您的個人資料。投信公司所寄送之通知資料若有出入，受益人同意應以投信公司之正確帳載為準。受益人實際可申購基金，應依各投信建檔之風險屬性分類結果及各投信公司基金風險等級分類為準。各基金之風險等級可至各投信公司網站查詢。

※依法令之規範，投信公司及郵局之銷售人員於辦理基金銷售業務時，對於明知已屬明顯弱勢族群之投資人，包括年齡為65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。

◆ 客戶風險屬性評估結果

風險屬性類型	風險屬性說明	適合基金風險等級
保守型	風險承受度極低，期望避免投資本金之損失。	RR1
穩健型	願意承受少量之風險，以追求合理之投資報酬。	RR1~RR3
積極型	願意承受相當程度之風險，以追求較高之投資報酬。	RR1~RR5

印證欄 (交易代號:03A4)

基金風險預告書

本回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之銷售及其申購或買回條件及程序」及「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之銷售及其申購或買回條件及程序」... (text is extremely dense and repetitive in the original image)

注意要點

- 1 本範例僅供參考，實際資料請申請人詳實填寫，如有異動或塗改請重新填寫。
- 2 本評估表共 2 頁，供未曾簽署、風險屬性評估結果逾 1 年或要求異動之客戶使用，請勿與「開戶約定書」第 3、4 頁之評估表相互誤用。
- 3 為充分瞭解客戶風險屬性(承受度)，請務必詳實填寫並勾選本評估表所有欄位。
- 4 請確認風險屬性類型後，於下方加蓋受益人原留印鑑。

二、基金投資之風險因素如下：
 (一) 投資地區之風險：市場風險、流動性風險、信託風險、受薪人風險、大量買回或基金暫停計算風險、此類風險可能使本投資之資產價值或投資外國資產之基金，買回/交易價格受損。
 (二) 利率變動的敏感度：利率變動對債券基金之影響，若利率上升，債券價格會下降，故此類基金之價值會隨利率變動而波動。
 (三) 基金之配息可能由基金的收益或本金中支付，配息前亦可能先扣除應負擔之相關費用。任何涉及由本基金支出之部分，可能導致原始的投資金額減損，配息組成項目可至投信公司網站查詢。
 (四) 基金投資之風險因素如下：... (text continues with detailed risk descriptions)

個人資料蒐集、處理及利用之告知事項

您(受益人、委託人或代理人)同同意提供您的個人資料，以協助投信公司辦理各項業務。投信公司將依個人資料保護法及相關法令規定，依其營業目的及基於風險控制、稽核、客戶服務、投資信託業務之需要，得將您的個人資料提供予投信公司之業務單位、主管機關、法院、國内外金融機構、信託業務代理人、信託業務代理人、信託業務代理人、信託業務代理人、信託業務代理人... (text continues with data handling policies)

本人(受益人)已詳閱並同意本「風險屬性評估表」所有條款、規範及上述「基金風險預告書」內容，且確認所填資料及風險屬性類型正確無誤；另同意確實詳閱最新基金簡式公開說明書/公開說明書，經瞭解該基金之投資風險後始申購，並於右側加蓋受益人原留印鑑以示確認。

受益人原留印鑑



※未成年人請加蓋法定代理人(父母或監護人)印鑑
 ※受輔助宣告之人請加蓋輔助人之印鑑

※風險屬性評估人員：主管章 (本欄由郵局主管填寫，辦理評估人員與對客戶從事推介之人員不得為同一人)

以下由投信收件審核簽章						郵局章戳
主管	經辦	核印	收件	收件日期	戶號	

○○○○郵局(○支) 儲匯壽險專用章 局號 000100-6 112. 01. 03 ○○○○
 經辦： 主管： 主管章