

④客戶風險屬性評估表(郵局專用)

申請日期：114年03月17日

受理局號：000100-6

※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	☐ 未婚 ☒ 已婚，子女人數： ☐ 無 ☒ 有，1人 ☐ 不提供(如未勾選，視為不提供)		
2. 教育程度	☐ 博士 ☐ 碩士 ☒ 大學 ☐ 專科 ☐ 高中(職) ☐ 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。	☒ 金融/保險業 ☐ 工業/製造業 ☐ 教育/醫療 ☐ 零售/物流 ☐ 餐飲/旅遊 ☐ 大眾傳播媒體 ☐ 資訊/科技業 ☐ 軍警/公教 ☐ 建築工程業 ☐ 服務業 ☐ 酒吧/夜店 ☐ 武器戰爭設備業/軍火經紀 ☐ 當舖/銀樓/貴金屬經銷商/珠寶業/古董業/藝術品商/博奕/賭場 ☐ 農林漁牧礦 ☐ 家管/學生/退休/待業 ☐ 非營利機構/宗教團體/慈善機構 ☐ 專業服務(如法律/會計服務業/不動產經紀業/地政士/公證人) ☐ 虛擬資產業/線上遊戲事業/第三方支付服務業 ☐ 信託/公司服務提供業 ☐ 船舶運送業/船舶租賃業/報關代理/船用燃油產業 ☐ 其他 (請填寫)		
4. 任職機構名稱	中華郵政股份有限公司(請註明全銜) ☐ 其他 (請註明)		
5. 職務	☒ 職員 ☐ 技術人員 ☐ 業務 ☐ 專業人員 ☐ 中階主管 ☐ 高階主管 ☐ 企業負責人 ☐ 其他		
成年人/未成年人擇一勾選	☒ 受益人為成年人者，資產來源人： ☒ 本人 ☐ 配偶 ☐ 其他 ☐ 受益人為未成年人者，資產來源人及其職業類別(請參第3題選項填寫)： ☐ 法定代理人(☐ 法代1，職業類別：； ☐ 法代2，職業類別：) ☐ 其他，職業類別：		
6. 資產來源人			
7. 財務狀況(新臺幣)	個人/家庭年收入 ☐ 100萬以下 ☒ 101~300萬 ☐ 301~500萬 ☐ 501萬以上		
8. 預期可投資金額(新臺幣)	☐ 50萬以內 ☒ 51~100萬以內 ☐ 101~200萬以內 ☐ 201~500萬以內 ☐ 501~1000萬以內 ☐ 1001萬以上		
9. 投資資金來源(可複選)	☒ 薪水 ☐ 退休金 ☐ 閒置資金 ☐ 遺產/贈與 ☐ 投資收益 ☐ 租金收入 ☐ 其他		
10. 常使用的投資理財工具(可複選)	☒ 新臺幣存款 ☐ 股票 ☐ 債券 ☐ 互助會 ☐ 保險 ☐ 不動產 ☐ 外幣存款 ☒ 基金 ☐ 期貨權證 ☐ 其他		
11. 投資理財資訊來源(可複選)	☒ 書報雜誌 ☐ 廣電媒體 ☒ 網際網路 ☐ 銀行通路 ☐ 專業理財人員 ☐ 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	☒ 兩項皆無 ☐ 領有一項(☐ 重大傷病證明 ☐ 身心障礙證明) ☐ 兩項皆無，惟有慢性病，但身體仍感覺健康 ☐ 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？ ☐ 少於3個月 ☐ 3個月(含)~6個月 ☐ 6個月(含)~12個月 ☒ 1年(含)以上		
14. 流動資金需求	承上，您每月的開支需求狀況為何？ ☒ 有較高的固定支出，且皆由本人負擔。如：貸款、房租、醫療看護。 ☐ 有較低的固定支出，或與家人共同分擔。 ☐ 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	☐ 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。 ☐ 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。 ☒ 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。 ☐ 對金融市場非常熟悉，且經常操作運用。		
★年滿65歲(含)以上者請再勾選下列問題			
16. 目前的居住狀態	☐ 單獨居住，無親友協助 ☐ 居住於長照中心等機構 ☐ 單獨居住，有親友協助 ☐ 夫妻或子女同住 ☐ 與其他親友同住		
17. 您知道「基金有無受存款保險、保險安定基金保障嗎？」	☐ 有 ☐ 無		

年滿65歲以上才需填寫

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？	☐ 65 歲以上/ 未滿 18 歲	☐ 60 至 64 歲	☐ 50 至 59 歲	☐ 40 至 49 歲	☒ 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）？	☐ 無投資經驗或新手	☐ 未滿 1 年	☒ 1 年(含)~3 年	☐ 3 年(含)~5 年	☐ 5 年(含)以上
3. 金融投資商品習慣的交易頻率？	☐ 1 年以上	☐ 每年	☐ 每半年	☒ 每季	☐ 每月
4. 您過去的投資經驗中，最主要投資的金融商品為何？	☐ 不曾投資過	☐ 貨幣型基金	☐ 債券型、平衡型或組合型基金	☒ 股票型基金或股票	☐ 期貨等衍生性金融商品
5. 在一般的情況下，假設投資滿 1 年時，您可接受的價格波動程度(風險承受度)介於下列哪個範圍？	☐ ±5%之間	☐ ±10%之間	☐ ±15%之間	☒ ±20%之間	☐ 超過±20%
6. 您的投資盈虧對生活的影響程度？	☐ 高	☐ 中高	☐ 中	☒ 中低	☐ 低
◆複選題					
7. 投資目的？(可複選)	☐ 只願投資較保守的產品	☐ 短期投資計畫	☐ 儲蓄退休金	☒ 儲蓄子女教育基金	☒ 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。

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

[illegible]

- ✎ 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 3 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 3-5 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。

[illegible]

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。



※**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	○○○○郵局(○○支) 儲匯壽險專用章 局號 000100-6 114. 03. 17 ○ ○ ○
主管	經辦	核印	收件	收件日期	戶號		

經辦： 主管： 主管章