

- 2.12 若有臨時且非預期之事件發生時，請問您的備用金相當於您幾個月的家庭開支？(備用金係指在沒有違約金的前提下可隨時動用的存款) (風險評估-承受力)
- a. 無備用金儲蓄 b. 3個月以下 c. 3個月(含)以上 ~ 6個月
d. 6個月(含)以上~9個月 e. 9個月(含)以上
- 2.13 請問您偏好以下那類風險及報酬率之投資組合？(期望報酬)
- a. 沒有概念
b. 絕對低度風險投資組合+穩健保本(低度風險，只要保本就好)
c. 低度風險投資組合+低度回報(低風險承擔下，追求低的投資報酬)
d. 中度風險投資組合+中度回報(在中等風險承擔下，要求中等水準的合理報酬)
e. 高風險投資組合+高度回報(願意承擔高度風險，也期待創造超額報酬)

【對投資風險的整體計分表】

下表是根據您對上述問題回答的總分，藉此評估您依自身投資屬性在面對風險時所持有的一般承受度。

分數	風險屬性分類	定義	建議產品風險等級
20 ≤ 總評分 ≤ 27 或 1-2 或 2-8 勾選 a 選項者	第一級 保守型	您能承受的資產波動風險極低。極度保守的您十分注重本金的保護，寧可讓資產隨著利率水準每年獲取穩定的孳息收入，也不願冒險追求可能的可觀報酬。您的理財目的可利用銀行存款，或具有穩定收益的產品來達成。	RR1
28 ≤ 總評分 ≤ 36	第二級 安穩型	您能承受的資產波動風險低。除了注重本金的保護外，您願意承受有限的風險，以獲得比定存高的報酬。所以除了定存和貨幣市場工具之外，建議可將部分資金配置在投資等級的固定收益或平衡型商品。	RR1~RR2
37 ≤ 總評分 ≤ 47	第三級 穩健型	您能承受的資產波動風險中庸。穩健的您期望在本金、固定孳息與資本增長達致平衡。您可以接受短期間的市場波動，並且瞭解投資現值可能因而減損。穩健的投資組合可以包括多種類別的資產，透過風險分散的方式獲得穩健的投資報酬，但仍須留意個別產品類型的波動性。	RR1~RR3
48 ≤ 總評分 ≤ 60	第四級 成長型	您能承受的資產波動風險高。為了達成長期的資本增長，您願意忍受較大幅度的市場波動與短期下跌風險。成長的投資組合可以包括各種類別，且預期報酬率較高的資產，但建議您採取分批投入，且設定停損停利點以便循序漸進達到您的投資目標。	RR1~RR4
61 ≤ 總評分 ≤ 100	第五級 積極型	您能承受的資產波動風險極高。非常積極的您如獵鷹般不停尋找獲利市場，並願意大筆投資在風險屬性較高的商品。積極的投資組合中資產類別包羅萬象，且在必要時利用槓桿操作來提提高獲利，但因市場反轉所造成的資本下跌風險偏高，建議嚴格執行停損停利的投資原則，才能達到長期資產增值的目的。	RR1~RR5

【客戶投資能力綜合評估報告】

根據您所提供的回答，您的原始總分是 _____ 分，經÷1.6調整換算所得總評分是 _____ 分。

參照以上定義，根據本公司分析結果，您的投資風險屬性為：

- 20~27 分保守型(1-2 或 2-8 勾選 a 選項者) 28~36 分安穩型 37~47 分穩健型 48~60 分成長型
 61~100 分積極型

聲明事項：

本風險屬性評估問卷結果係根據您所提供的資料及親自撰寫之投資風險屬性分析問卷而成，其內容及完整性，除法律上之責任外，與本行無涉。本行不負責任地對您的投資行為提供建議，且其內容僅供參考，不構成任何投資建議。本行不負責任地對您的投資行為提供建議，且其內容僅供參考，不構成任何投資建議。本行不負責任地對您的投資行為提供建議，且其內容僅供參考，不構成任何投資建議。

本人對於上述聲明事項清楚知悉。

客戶親簽：

法定代理人親簽：

單位/分公司：

KYC 承辦人員：

經辦：

主管：

如經判斷為「高風險客戶」必須註記，並經權責單位主管核可後始可開戶

- 為高風險客戶之家屬，高風險客戶姓名：_____
- 為高風險客戶，符合下列條件：
- 受敏感行業影響之客戶，特殊職業屬性者，包括國防(軍火)、色情(酒家、理容、三溫暖、賓館)、賭博、電玩、地下錢莊、當舖及高知名度政治人物等行業。
 - 受敏感國家影響之客戶，國籍或居住地或資金來源係源自打擊清洗黑錢財務行動特別組織(FATF)所列舉不合作國家名單者。
 - 其他涉有不尋常或可疑情事者，請說明：_____
- 財管信託部主管：_____ (准予開戶 不宜開戶)