

投資人風險屬性分析問卷調查表(自然人適用)

*為配合主管機關規定並協助您瞭解本身投資屬性與風險承受度，請您親自確實完整填寫以下資料，以完成評估程序。
為保障您的權益，本問卷簽署後如逾一年，本公司得請您重新填寫，感謝您的配合！

客戶姓名：_____身分證字號：_____填寫日期：_____

職業別：	<input type="checkbox"/> 待業中	<input type="checkbox"/> 學生/家管/退休人士	<input type="checkbox"/> 軍公教人員	<input type="checkbox"/> 金融保險業
	<input type="checkbox"/> 專業人士(醫師/律師/會計師)	<input type="checkbox"/> 生產事業	<input type="checkbox"/> 其他_____	
曾從事金融、證券、保險等相關行業：	<input type="checkbox"/> 無 <input type="checkbox"/> 有			
所得與資金來源(可複選)：	<input type="checkbox"/> 退休金	<input type="checkbox"/> 投資所得	<input type="checkbox"/> 執行所得或營業所得	<input type="checkbox"/> 薪資收入 <input type="checkbox"/> 其他_____
領有全民健康保險重大傷病證明：	<input type="checkbox"/> 無 <input type="checkbox"/> 有			

【第一部分：基本資料/財務資料】

1.1 請問您的實際年齡：

- a. ☐70歲(含)以上 b. ☐未滿20歲 c. ☐55歲(含)以上~未滿70歲
d. ☐35歲(含)以上~未滿55歲 e. ☐20歲(含)以上~未滿35歲

1.2 請問您的教育程度：

- a. ☐不會讀寫 b. ☐學齡前/國中(含)以下 c. ☐高中職 d. ☐專科/大學 e. ☐研究所以上

1.3 請問您的個人年所得(新台幣元)：

- a. ☐50萬以下 b. ☐50萬(含)~100萬 c. ☐100萬(含)~150萬
d. ☐150萬(含)~200萬 e. ☐200萬(含)以上

【第二部分：投資人的風險屬性】

2.1 請問您投資金融商品最主要的考量因素為何?(投資目的)

- a. ☐保持資產的流動性 b. ☐資產配置 c. ☐賺取固定的利息收益
d. ☐賺取資本利得(價差) e. ☐追求總投資報酬最大

2.2 請問您的投資經驗為何?(投資經驗-時間)

- a. ☐沒有經驗 b. ☐3年以下 c. ☐3~6年以下 d. ☐6~10年以下 e. ☐10年以上

2.3 請問您曾經投資過那些金融商品(可複選)?(投資經驗-商品)

- a. ☐台外幣存款、貨幣型基金、儲蓄型保險 b. ☐債券、債券型基金
c. ☐股票、股票型基金、ETF d. ☐結構型商品、投資型保單
e. ☐期貨、選擇權、認購(售)權證、可轉(交)換公司債或其他衍生性金融商品

2.4 您預計的投資年限為何?(投資期限)

- a. ☐未滿1年 b. ☐1年(含)以上~未滿3年 c. ☐3年(含)以上~未滿5年
d. ☐5年(含)以上~未滿7年 e. ☐7年(含)以上

2.5 請問您有多少年投資經驗在具價值波動性之商品(包括股票、共同基金、外幣、結構型投資商品、認(售)購權證、期貨、選擇權及投資型保單)?(風險評估-偏好)

- a. ☐沒有經驗 b. ☐3年以下 c. ☐3~6年以下 d. ☐6~10年以下 e. ☐10年以上

2.6 請問您目前投資之資產中，約有多少比例是持有前述2.5所列舉之具價值波動性的商品?(風險評估-偏好)

- a. ☐0% b. ☐介於0%~10%(含) c. ☐介於10%~25%(含) d. ☐介於25%~50%(含) e. ☐超過50%

2.7 在一般情況下，您所能接受之價格波動，大約在那種程度?(風險評估-偏好)

- a. ☐價格波動介於-10%~+10%之間 b. ☐價格波動介於-15%~+15%之間
c. ☐價格波動介於-20%~+20%之間 d. ☐價格波動介於-25%~+25%之間 e. ☐價格波動超過±25%

2.8 假設您有NT100萬元之投資組合，請問您可承擔最大本金下跌幅度為何?(風險評估-承受力)

- a. ☐0% b. ☐-10% c. ☐-15% d. ☐-20% e. ☐-25%以上

2.9 如您持有之整體投資資產下跌超過15%，請問對您的生活影響程度為何?(風險評估-承受力)

- a. ☐影響程度大 b. ☐影響程度中 c. ☐影響程度小 d. ☐影響程度甚小 e. ☐完全沒有影響

2.10 當您的投資超過預設的停損或停利點時，請問您會採取那種處置方式?(風險評估-偏好)

- a. ☐立即賣出所有部位 b. ☐先賣出一半或一半以上部位 c. ☐先賣出一半以內部位
d. ☐暫時觀望，視情況再因應 e. ☐繼續持有至回本或不漲為止

2.11 當您的投資組合預期平均報酬率達到多少時才會考慮賣出?(風險評估)(期望報酬)

- a. ☐5% b. ☐10% c. ☐15% d. ☐20% e. ☐25%以上

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 請問您期望的投資商品現金流量類型為何？（現金流量期望）

- a. ☐ 月配息 b. ☐ 季配息 c. ☐ 半年配息 d. ☐ 年配息 e. ☐ 不配息

【第三部分：其他】

3.1 欲承作非屬結構型商品之衍生性金融商品必填：

- a. 是否有與其他金融機構承作衍生性金融商品？☐ 是，額度(如名目本金等)為：_____；☐ 否
b. 承上題，是否願意提供相關之證明？☐ 是，提供_____；☐ 否
c. 交易是否以避險為目的？☐ 是(請提供相關文件以供佐證)；☐ 否

【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。

風險屬性分類	定義	建議產品風險等級
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，也不願冒風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
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
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
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
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 暨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(包括 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

辦理弱勢族群（包括年齡為 70 歲以上、教育程度為國中畢業以下或有全民健康保險重大傷病證明）投資風險屬性評估作業時，應檢視該客戶填寫內容之完整性及評估結果與客戶填寫內容是否有矛盾情形，落實充分瞭解客戶作業。

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人風險屬性分析問卷而推論得知，且其結果將作為本公司未來在提供金融商品或服務時的參考所用。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。永豐金證券將就您在此問卷上所填載的基本資料保密。為保護您個人資料隱私權，除法律或主管機關另有規定外，未經您的書面同意，本公司將不會向任何第三人提供您的個人資料。

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/評估人員：

經辦：

主管：