

客戶風險適合度評估表【個人版】



1. 為保障您的權益，本公司訂定瞭解客戶審查作業程序(Know Your Client)評估您的投資風險適合度(Client Suitability)，同時配合政府洗錢防制政策及金融服務業相關法規，請您依據自身實際的狀況，完整留存相關基本資料，包括身分、財務背景、所得與資金來源、風險偏好、過往投資經驗及投資目的與需求等。
2. 本公司未來亦將定期檢視，以確保您的投資風險屬性之合理性適合所申購之基金。
3. 本公司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以下或有全民健康保險重大傷病證明等，不建議申購屬高風險之基金產品。
4. 如有資料塗改，請務必於塗改處加蓋原留印鑑/簽名；請勿使用傳真感熱紙。
5. 受益人於每次傳真指示後，應主動以電話與本公司聯絡確認傳真收件無誤，以確保受益人之權益。

申請日期：_____年_____月_____日

戶號：_____

一、基本資料

受益人姓名		身分證字號	
1. 居住地	<input type="checkbox"/> 台澎金馬 <input type="checkbox"/> 其他，請註明目前居住的國家(必填)：		
2. 學歷	<input type="checkbox"/> 國中以下 <input type="checkbox"/> 高中職 <input type="checkbox"/> 專科/大學 <input type="checkbox"/> 碩士以上		
3. 職業類別	<input type="checkbox"/> 金融/保險 <input type="checkbox"/> 政府/公營事業 <input type="checkbox"/> 軍警/消防 <input type="checkbox"/> 通訊/資訊/科技 <input type="checkbox"/> 生技/醫療/教育 <input type="checkbox"/> 餐飲/觀光/傳播媒體 <input type="checkbox"/> 旅遊/運輸/倉儲 <input type="checkbox"/> 製造/建築 <input type="checkbox"/> 非營利機構、宗教團體 <input type="checkbox"/> 民意代表、政治人物 <input type="checkbox"/> 博奕業 <input type="checkbox"/> 軍火業 <input type="checkbox"/> 虛擬通貨平台及交易業務 <input type="checkbox"/> 銀樓/珠寶/當舖/拍賣行 <input type="checkbox"/> 進出口貿易，主要進出口國家：_____ (必填) <input type="checkbox"/> 律師、公證人、會計師事務所 <input type="checkbox"/> 地政士/不動產經紀 <input type="checkbox"/> 記帳士、記帳及報稅代理人 <input type="checkbox"/> 船舶運送業/船舶租賃業/船用燃油產業(如海上加油站) <input type="checkbox"/> 報關代理 <input type="checkbox"/> 家管 <input type="checkbox"/> 學生 <input type="checkbox"/> 待業中 <input type="checkbox"/> 其他：_____ (必填)		
4. 職務	<input type="checkbox"/> 職員 <input type="checkbox"/> 業務 <input type="checkbox"/> 技術人員 <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		
5. 家庭或公司年收入	<input type="checkbox"/> 少於 50 萬 <input type="checkbox"/> 50(含)至 100 萬 <input type="checkbox"/> 100(含)至 300 萬 <input type="checkbox"/> 300(含)至 500 萬 <input type="checkbox"/> 500(含)萬以上		
6. 可投資金額	<input type="checkbox"/> 少於 50 萬 <input type="checkbox"/> 50(含)至 100 萬 <input type="checkbox"/> 100(含)至 300 萬 <input type="checkbox"/> 300(含)至 500 萬 <input type="checkbox"/> 500(含)至 1000 萬 <input type="checkbox"/> 1000(含)萬以上		
7. 最常使用的理財資訊來源	<input type="checkbox"/> 網際網路 <input type="checkbox"/> 報章媒體 <input type="checkbox"/> 投資講座 <input type="checkbox"/> 銀行通路 <input type="checkbox"/> 理財專員 <input type="checkbox"/> 其他		

二、風險適合度評估表 ※未成年之受益人，Q2~Q10 請以法定代理人(父母雙方)之情況填寫

※若為複選、單選題重複勾選者，將以「最高分數選項」計分

	1 分	2 分	3 分	4 分	5 分
Q1 客戶年齡層(單選)	<input type="checkbox"/> >65 歲 <input type="checkbox"/> <20 歲	<input type="checkbox"/> 56-65 歲	<input type="checkbox"/> 46-55 歲	<input type="checkbox"/> 36-45 歲	<input type="checkbox"/> 20-35 歲
Q2 投資經驗	<input type="checkbox"/> 無經驗	<input type="checkbox"/> 1 年以下	<input type="checkbox"/> 1(含)-3 年	<input type="checkbox"/> 3(含)-5 年	<input type="checkbox"/> 5 年(含)以上
Q3 請問您的收入有多少比例可用於投資或儲蓄?	<input type="checkbox"/> 0%-5%	<input type="checkbox"/> 6%-10%	<input type="checkbox"/> 11%-20%	<input type="checkbox"/> 21%-30%	<input type="checkbox"/> 31%以上
Q4 請問您預計多久後贖回您的基金投資?	<input type="checkbox"/> 半年以下	<input type="checkbox"/> 半年-1 年	<input type="checkbox"/> 1(含)-2 年	<input type="checkbox"/> 2(含)-3 年	<input type="checkbox"/> 3 年(含)以上
Q5 價格波動的市場中，您可以接受的價格幅度?	<input type="checkbox"/> ± 5%	<input type="checkbox"/> ± 10%	<input type="checkbox"/> ± 15%	<input type="checkbox"/> ± 20%	<input type="checkbox"/> ± 25%或以上
Q6 下列何者最接近您的投資行為與經驗?	<input type="checkbox"/> 希望保值，避免損失	<input type="checkbox"/> 偏好損失機率最低，可以獲取穩定的收益	<input type="checkbox"/> 願意承擔少量風險，以追求潛力報酬	<input type="checkbox"/> 即使可能面臨較大的損失，仍然願意試試	<input type="checkbox"/> 喜歡高風險高報酬，以追求快速獲利
Q7 當您原本投資的股市已經損失了 15%，這時您會?	<input type="checkbox"/> 全部贖回	<input type="checkbox"/> 部分贖回	<input type="checkbox"/> 繼續觀察後市	<input type="checkbox"/> 考慮逢低加碼進場	<input type="checkbox"/> 積極以較低的價格加碼進場
Q8 請問以下何者為您的投資目的?(可複選)	<input type="checkbox"/> 追求長期穩定報酬	<input type="checkbox"/> 儲蓄退休金	<input type="checkbox"/> 節稅或短期資金停泊	<input type="checkbox"/> 儲蓄子女教育基金	<input type="checkbox"/> 置產
Q9 下列何者為您常使用的理財工具?(可複選)	<input type="checkbox"/> 存款	<input type="checkbox"/> 外幣投資/儲蓄型保險	<input type="checkbox"/> 債券型基金/房地產投資	<input type="checkbox"/> 股票型基金/投資型保單	<input type="checkbox"/> 股票/衍生性金融商品
Q10 投資資金來源?(可複選)	<input type="checkbox"/> 退休金/借款	<input type="checkbox"/> 儲蓄/家人提供	<input type="checkbox"/> 經營事業收入/薪資收入/租金收入	<input type="checkbox"/> 理財投資收益/出售資產	<input type="checkbox"/> 遺產、餽贈/閒置資金運用

三、特殊身分客戶風險

為保障您的投資權益，若您有下列身分時，本公司建議將您的投資風險歸類為『保守型』投資人(係投資風險承受度為低或中低)。因此，請您協助確認是否具有以下身分：

- 教育程度為國中畢業(含)以下 領有全民健康保險重大傷病證明 具身心障礙證明
年齡為 65 歲以上 年齡為 65 歲以上且獨居者 年齡為 65 歲以上且為需照護狀態(註一)

(註一)照護狀態定義為上街購物、外出活動、食物烹調、家務維持、處理財務等五項中有三項(含)以上完全需要協助者

若您仍希望依照本身風險屬性評估之結果作為您的投資風險屬性類別，敬請勾選：

- 本人係經審慎評估後，選擇依上述『二、風險適合度評估表』之評估結果分類，且確認已充分了解基金投資風險，並願意承受相關投資結果。

四、風險適合度結果

您的分數	風險水平	風險適合度說明	適合基金類型
分	保守型 1-20 分	風險承受度低 以追求穩定收益為目標	RR1-RR2 可投資於貨幣型基金、已開發國家政府公債債券型基金、或國際專業評等機構評鑑為投資級之已開發國家公司債券基金，但有價格下降之風險。
	穩健型 21-30 分	風險承受度中 以追求兼顧資本利得及固定收益	RR1-RR4 可投資於平衡型基金、非投資級之已開發國家公司債券基金、全球型股票基金、已開發國家單一股票基金、含已開發國家之區域型股票基金等。但有價格下降之風險。
您的風險水平	積極型 31-50 分	風險承受度高 以追求最大資本利得為目標	RR1-RR5 可投資任何種類之基金，包含一般單一國家基金、新興市場基金、產業類股型基金、店頭市場基金等，但有價格下降之風險。

若此欄未填寫，則依您填寫評估表所得分數對應適合之基金類型

重要聲明

- 鉅亨證券投資顧問公司僅係提供證券投資之研究分析意見或建議，不得代理客戶決定或處理投資事務，且不得與客戶為證券投資收益共享、損失分擔之約定；客戶係基於獨立之判斷，自行決定所投資之有價證券，並自負投資風險。
- 鉅亨顧問之境外基金均經金管會核准或同意生效，惟不表示絕無風險。基金經理公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益；基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責本基金之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購前應詳閱基金公開說明書。
- 為避免承擔不適當之投資風險，若您的投資決策與您的風險適合度不符時，本公司建議您再次審慎評估並有權保留您的相關交易。
- 本人已詳閱上述注意事項，並且確實填寫及確認風險適合度評估資料。

受益人原留印鑑/簽名

經辦：_____ 覆核：_____