



客戶風險屬性評估表

客戶基本資料										
姓名或 公司名稱		身分證字號或 統一編號								
性別		出生年月日								
1. 婚姻狀況 (法人戶免填)	<input type="checkbox"/> 未婚 <input type="checkbox"/> 已婚 子女_____人									
2. 教育程度 (法人戶免填)	<input type="checkbox"/> 博士 <input type="checkbox"/> 碩士 <input type="checkbox"/> 大學 <input type="checkbox"/> 專科 <input type="checkbox"/> 高中(職) <input type="checkbox"/> 其他_____									
3. 職業類別 (法人戶免填)	<input type="checkbox"/> 金融/保險業 <input type="checkbox"/> 工業/製造業 <input type="checkbox"/> 資訊業 <input type="checkbox"/> 醫療 <input type="checkbox"/> 學生 <input type="checkbox"/> 專業人士 <input type="checkbox"/> 商業/服務業 <input type="checkbox"/> 軍警/公教 <input type="checkbox"/> 自由業 <input type="checkbox"/> 家管 <input type="checkbox"/> 無 <input type="checkbox"/> 其他_____									
4. 國家										
5. 居住地址										
6. 僱主名稱										
7. 僱主類別										
8. 職務 (法人戶免填)	<input 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_____									
9. 財務狀況 (<input type="checkbox"/> 新臺幣 <input type="checkbox"/> 港幣 <input type="checkbox"/> 人民幣)	<input type="checkbox"/> 個人年收入金額 <input type="checkbox"/> 家庭年收入(由個人客戶擇一填寫) <input type="checkbox"/> 25萬以下 <input type="checkbox"/> 50萬以下 <input type="checkbox"/> 100萬以下 <input type="checkbox"/> 101~300萬 <input type="checkbox"/> 301~500萬 <input type="checkbox"/> 501萬以上									
	<input type="checkbox"/> 公司資本額_____元 <input type="checkbox"/> 公司月營收_____元 (由法人客戶填寫)									
10. 預期可投資金額 (<input type="checkbox"/> 新臺幣 <input type="checkbox"/> 港幣 <input type="checkbox"/> 人民幣)	<input type="checkbox"/> 10萬以內 <input type="checkbox"/> 11~49萬以內 <input type="checkbox"/> 50萬以內 <input 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									
11. 平時如何取得投資 訊息 (可複選)	<input type="checkbox"/> 書報雜誌 <input type="checkbox"/> 廣電媒體 <input 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. 常使用的投資理財 工具 (可複選)	<input type="checkbox"/> 無 <input 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 type="checkbox"/> 基金 <input type="checkbox"/> 期貨權證 <input type="checkbox"/> 其他_____									
13. 投資資金來源 (可複選)	<input type="checkbox"/> 薪水 <input type="checkbox"/> 退休金 <input type="checkbox"/> 閒置資金 <input type="checkbox"/> 其他基金公司轉入 <input type="checkbox"/> 其他_____									
14. 購買目的	<input type="checkbox"/> 保障 <input type="checkbox"/> 投資 <input type="checkbox"/> 退休規劃 <input type="checkbox"/> 其他_____									
15. 購買商品	商品:_____ 幣別:_____									
16. 購買額度	保額:_____ 保費:_____									
17. 了解客戶	認識原因:_____ 認識年份:_____									
18. 資金來源										

風險屬性 性估 評	1分	2分	3分	4分	5分
單選題					
1. 客戶年齡層？	<input type="checkbox"/> 75歲以上/20歲以下	<input type="checkbox"/> 66至75歲	<input type="checkbox"/> 56至65歲	<input type="checkbox"/> 46至55歲	<input type="checkbox"/> 20至45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	<input type="checkbox"/> 1年以下	<input type="checkbox"/> 1~3年	<input type="checkbox"/> 3~5年	<input type="checkbox"/> 5年以上
3. 個人/家庭月收入或公司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 type="checkbox"/> 20%~30%	<input type="checkbox"/> 30%以上
4. 您習慣的投資方式？	<input type="checkbox"/> 不曾投資過	<input type="checkbox"/> 只買過人壽保險	<input type="checkbox"/> 購買人壽保險與投資型保險	<input type="checkbox"/> 購買人壽保險與投資型保險與基金	<input type="checkbox"/> 購買人壽保險與投資型保險與基金與套利商品
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 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 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)
單選題總分 【請自行加總計分】	1分 × 題 + = _____ 分	2分 × 題 +	3分 × 題 +	4分 × 題 +	5分 × 題
複選題					
7. 投資目的? (可複選,惟計分時僅計算分數最高之答案)	<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 type="checkbox"/> 儲蓄子女教育基金	<input type="checkbox"/> 追求資產增值
合計總分 【請自行加總計分】	單選題共 _____ 分 + 複選題 _____ 分 = 總共 _____ 分				

風險屬性評估計分表

請您依據上述總分結果，對照評估您可承受之投資風險類型及可申購風險報酬等級如下：

分數	10 分以下(含)	11 - 24 分	25 分以上
風險屬性類型	保守型 風險承受度低或 中低	穩健型 風險承受度中或 中高	積極型 風險承受度高
風險屬性說明	代表風險承受度較低，傾向投資免於損失，因此不適合投資於風險太高的基金。	代表願意承擔適量風險，以追求有潛力的報酬。	代表願意承擔較高風險以追求獲利，可以接受較高波動的基金。

洗黑錢屬性估	1分	2分	3分	4分	5分
單選題					
1. 國家風險?	<input type="checkbox"/> 香港	<input type="checkbox"/> 台灣	<input type="checkbox"/> 中國	<input type="checkbox"/> 美國	<input type="checkbox"/>
2. 職業風險	<input type="checkbox"/> 一般職員	<input type="checkbox"/> 公營事業	<input type="checkbox"/> 軍事人員	<input type="checkbox"/> 高級官員	<input type="checkbox"/> 政治人物
3. 產品風險	<input type="checkbox"/> 債卷	<input type="checkbox"/> 人壽保險	<input type="checkbox"/> 投資型保險	<input type="checkbox"/> 外匯買賣	<input type="checkbox"/> 衍生性金融商品(期貨)
4. 客戶風險	<input type="checkbox"/> 一般職員	<input type="checkbox"/> 公營事業員工	<input type="checkbox"/> 採購財務人員	<input type="checkbox"/> 政商人	<input type="checkbox"/> 恐怖份子
5. 信託客戶	<input type="checkbox"/> 會面	<input type="checkbox"/> 僅資料審核	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. 首年保費	<input type="checkbox"/> 1萬美金	<input type="checkbox"/> 3萬美金	<input type="checkbox"/> 5萬美金	<input type="checkbox"/> 10萬美金	<input type="checkbox"/> 30萬美金
單選題總分 【請自行加總計分】	1分 題+	2分 題+	3分 題+	4分 題+	5分×_____題
合計總分 【請自行加總計分】	共_____分				