

## 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，本問卷有效期限為一年。感謝您的配合！

客戶姓名：\_\_\_\_\_ 身分證字號：\_\_\_\_\_ 日期：\_\_\_\_\_

職業別：

☐農、牧業 ☐林業 ☐漁業 ☐礦業及土石採取業 ☐製造業 ☐電子業 ☐電力及燃氣供應業 ☐用水供應及污染整治業 ☐營造業 ☐建築工程業 ☐土木工程業 ☐專門營造業 ☐批發及零售業 ☐運輸業 ☐倉儲業 ☐住宿業 ☐餐飲業 ☐資訊及通訊傳播業 ☐出版、影音製作、傳播及資通 ☐金融服務業 ☐保險業 ☐不動產業 ☐廣告業 ☐服務業 ☐租賃業 ☐軍警人員 ☐公共行政 ☐教育服務業 ☐學生 ☐教師 ☐學者 ☐醫療保健及社會工作服務業 ☐醫護人員 ☐待業中 ☐退休人士 ☐家管 ☐自由業(如自由作家、攤販、計程車司機等) ☐個人主要收入來源以投資為主 ☐政治相關 ☐貿易業相關 ☐律師 ☐會計師 ☐軍火業 ☐賭場 ☐舞廳業 ☐舞場業 ☐珠寶業、銀樓、典當業、拍賣行 ☐酒家業 ☐酒吧業 ☐特種咖啡茶室業 ☐視聽歌唱業 ☐理容業 ☐三溫暖業 ☐公司負責人、董監事 ☐其他(請說明) \_\_\_\_\_

### 【第一部分：基本資料/財務資料】

1.1 請問您的實際年齡：

- a. ☐未滿 20 歲/70 歲(含)以上    b. ☐60 歲(含)以上~70 歲    c. ☐50 歲(含)以上~60 歲  
d. ☐40 歲(含)以上~50 歲    e. ☐20 歲(含)以上~40 歲

1.2 請問您的教育程度：(如果您選擇 a. 或 b.，您的風險屬性將設定為第一級 保守型)

- a. ☐識字有限    b. ☐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

1.4 ☐領有全民健康保險重大傷病證明(您的風險屬性將設定為第一級 保守型)

### 【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. ☐保本    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. ☐1 ~ 3 年    c. ☐4 ~ 6 年    d. ☐7 ~ 9 年    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、選擇權或其他衍生性金融商品



- 2.4 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. ☐1 ~ 3 年   c. ☐4 ~ 6 年   d. ☐7 ~ 9 年   e. ☐10 年以上
- 2.5 請問您目前投資之資產中，約有多少比例是持有前述 2.4 所列舉之具價值波動性得商品 ? (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%
- 2.6 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-5% ~ +5%之間   b. ☐價格波動介於-10% ~ +10%之間  
c. ☐價格波動介於-15% ~ +15%之間   d. ☐價格波動介於-20% ~ +20%之間  
e. ☐價格波動超過±20%
- 2.7 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) (如果您選擇 a，您的風險屬性將設定為第一級 保守型)
- a. ☐0%   b. ☐-5%   c. ☐-10%   d. ☐-15%   e. ☐-20%以上
- 2.8 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)(現金流量期望)
- a. ☐無法承受   b. ☐影響程度大   c. ☐中度影響   d. ☐影響程度小   e. ☐沒有影響
- 2.9 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) (現金流量期望)
- 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
- 2.10 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) (現金流量期望)
- a. ☐5%   b. ☐10%   c. ☐15%   d. ☐20%   e. ☐25%以上
- 2.11 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
- 2.12 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】

1. 上述問題計分方式：a(2 分)、b(4 分)、c(6 分)、d(8 分)、e(10 分)  
2. 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 及 2-7 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
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

根據您所提供的回答，您的原始總分是 \_\_\_\_\_ 分 ÷ 1.5，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： \_\_\_\_\_ 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。永豐投顧對此份問卷之準確性及完整性不負義務或責任。永豐投顧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。

客戶親簽：  
(簽名+原留印鑑)  
業務人員：

法定代理人親簽：  
(簽名+原留印鑑)  
業務主管：