

富邦人壽保險股份有限公司 保戶投資屬性問卷

保單號碼： (新契約請填寫被保險人身分證字號)

■透過下列問題，將有助於我們瞭解您對於投資風險承受度及適合投保的商品，請惠予回答。倘未能提供問卷或填寫未完全，本公司將因無法評估投資屬性及風險承受度而恕難受理承保。

■請問您是否確實了解您所交付之保險費係用以購買投資型保險商品？1. ☐ 是 2. ☐ 否。

■請要保人確實填寫以下問答事項，如要保人未成年，仍應以未成年本人實際情形填寫。

壹、請問您購買投資型保險商品之目的？(本項為投保新契約時填寫，可複選)

1. ☐ 保障(壽險、傷害、健康或年金保障) 2. ☐ 房屋貸款 3. ☐ 退休/養老規劃 4. ☐ 教育經費

貳、要保人投資屬性及風險承受能力分析：

一、您目前年齡？(同保險年齡，但未成年人以未滿 18 足歲認定)

1. ☐ 65 歲以上/未成年人 2. ☐ 56 歲~64 歲 3. ☐ 46 歲~55 歲 4. ☐ 18 歲~45 歲

二、您可運用的投資金額佔您收入及資產(不含不動產)百分比為？

1. ☐ 1%~24% 2. ☐ 25%~50% 3. ☐ 51%~75% 4. ☐ 大於 75%

三、您本次投保投資型商品期望之年投資報酬率及所承受年投資風險？

1. ☐ 可能獲利或可能損失 5%以下 2. ☐ 可能獲利或可能損失 6%-10% 3. ☐ 可能獲利或可能損失 11%-20% 4. ☐ 可能獲利或可能損失 20%以上

四、您對於外幣計價的投資型商品或連結外幣計價之投資標的，能承受之匯率風險？

1. ☐ 5%以下 2. ☐ 6%-10% 3. ☐ 11%-15% 4. ☐ 15%以上

五、您的金融投資經驗？

1. ☐ 無投資金融商品之經驗(免填六之一、六之二題) 2. ☐ 有投資金融商品之經驗(續填六之一、六之二題)

六之一、您曾經持有以下哪些金融投資商品？(可複選，本公司可能需徵提投資經驗佐證文件)

1. ☐ 外幣存款或外幣保單 2. ☐ 債券或債券型基金 3. ☐ 股票或股票型基金、投資型保單 4. ☐ 期貨、選擇權或其他衍生性金融商品

六之二、請問您持有上述金融投資商品之投資時間？

1. ☐ 1 年以內 2. ☐ 1~3 年 3. ☐ 3~5 年 4. ☐ 5 年以上

七、您目前財務負擔的情況？

1. ☐ 無個人收入之未成年人或須由家人代為支付生活開銷者 2. ☐ 須負擔自己及 3 位以上家人之生活 3. ☐ 須負擔自己及 1~2 位家人之生活 4. ☐ 僅須負擔自己生活

根據以上問卷分析總計為 分，投資屬性為：☐ 保守型 ☐ 穩健型 ☐ 積極型

總分	類型	適合基金風險類型	適合結構型商品風險類型	說明
15 分(含)以下	保守型	風險等級：RR1	保守型	您可承擔的投資風險較低，本金安穩、平穩獲利是較適合您的投資選擇。
16 分~26 分	穩健型	風險等級：RR1、RR2、RR3	保守型、穩健型	您願意承受少量風險，以追求合理的投資報酬，建議最好選擇風險較低或能提供穩定收益的投資工具。
27 分(含)以上	積極型	風險等級：RR1、RR2、RR3、RR4、RR5	保守型、穩健型、積極型	您的投資態度較為積極，願意承擔較大的風險以換取較高的報酬，投資組合得以高風險投資標的為主，但建議仍應做好風險管理的工作，搭配少數的低風險投資標的，避免投資風險過高。

註：各商品基金風險等級可至網址 <http://invest.fubonlife.com.tw/life.htm> 查詢

參、聲明事項

■有關本人所選定之境外基金公開說明書中譯本及投資人須知等文件之交付：

- ☐ 1. 已取得並充分審閱及了解其相關風險。
☐ 2. 已自行上網閱讀或由「富邦人壽官方網站」(網址 <http://invest.fubonlife.com.tw/life.htm>)或臺灣集中保管結算所之「境外基金資訊觀測站」(網址 <http://announce.fundclear.com.tw/>)或各境外基金總代理人網站中下載，並充分審閱及了解其相關風險。

■相關商品之風險、報酬及其他相關資訊之取得：

- ☐ 業務人員已提供保險商品說明書，本人已參閱並了解保險商品說明書內關於基金配息機制／全權委託帳戶資產撥回機制運作之說明，且業務人員已明確告知相關資訊。

■投保連結結構型商品者，請再確認下列事項：

- ☐ 業務人員已提供投資報酬與風險告知書、結構型商品中文產品說明書及中文投資人須知。

■有關本商品之基金通路報酬揭露資訊之取得：

- ☐ 本人已閱讀並了解基金通路報酬揭露說明文件之內容。(請參閱商品說明書或至富邦人壽官網之「投資型保險專區／基金通路報酬揭露專區」下載；本項資訊內容日後如有變動，富邦人壽將逕於前述網站專區更新，得不另行書面通知要保人。)

■為確認要保人/被保險人具投保意願且瞭解其投保內容或變更事項，本公司有可能採取電話或面訪方式聯繫保單相關人，以符合法令要求並確保您的權益。本公司電話專線為：02-66366850。

■由上述評估結果及業務人員解說，本人(要保人)已充分了解本商品之相關內容、投資風險且確認本人(要保人)之投資屬性評估結果係屬適合購買本商品，並了解所選擇之商品連結標的含有不同風險報酬等級，亦已審慎評估並確認有足夠之風險承擔能力。本人(要保人)均已詳細閱讀上述文件內容，並確認上述資料皆由本人(要保人)親自填寫及勾選。

要保人簽名： 法定代理人／監護人／輔助人簽名：

(要保人未成年或受監護/輔助宣告者應由其法定代理人/監護人/輔助人簽名同意，並註明與要保人關係：)

■業務員確認下列事項及簽名：本人(業務人員)已確實向保戶分析其投資屬性且確認其與商品風險類型適性度相符。

業務人員簽名： 保險經紀人/保險代理人： 執業證書編號：

日 期：中 華 民 國 年 月 日

13000076108



投資屬性_分數計算表

貳、投資屬性及風險承受能力分析

一、您目前年齡？(同保險年齡，但未成年人以未滿 18 足歲認定)

1. 65 歲以上/未成年人 1 分
2. 56 歲~64 歲 2 分
3. 46 歲~55 歲 3 分
4. 18 歲~45 歲 4 分

二、您可運用的投資金額佔您收入及資產(不含不動產)百分比為？

1. 1%~24% 1 分
2. 25%~50% 2 分
3. 51%~75% 3 分
4. 大於 75% 4 分

三、您本次投保投資型商品期望之年投資報酬率及所承受年投資風險？

1. 可能獲利或可能損失 5% 以下 1 分
2. 可能獲利或可能損失 6%~10% 3 分
3. 可能獲利或可能損失 11%~20% 4 分
4. 可能獲利或可能損失 20% 以上 5 分

四、您對於計價的投資型商品或連結外幣計價之投資標的，能承受之匯率風險？

1. 1.5% 以下 1 分
2. 2.6%~10% 3 分
3. 11%~15% 4 分
4. 15% 以上 5 分

五、您的金融投資經驗？

1. 無投資金融商品之經驗(免填六之一、六之二題) 0 分
2. 有投資金融商品之經驗(續填六之一、六之二題) 不計分

六之一、您曾經持有以下哪些金融投資商品？(可複選，以分數高者計算，本公司可能需徵提投資經驗佐證文件)

1. 外幣存款或外幣保單 1 分
2. 債券或債券型基金 2 分
3. 股票或股票型基金、投資型保單 3 分
4. 期貨、選擇權或其他衍生性金融商品 4 分

六之二、請問您持有上述金融投資商品之投資時間？

1. 1 年以內 1 分
2. 2.1~3 年 2 分
3. 3.3~5 年 3 分
4. 5 年以上 4 分

七、您目前財務負擔的情況？

1. 無個人收入之未成年人或須由家人代為支付生活開銷者 0 分
2. 須負擔自己及 3 位以上家人之生活 2 分
3. 須負擔自己及 1~2 位家人之生活 3 分
4. 僅須負擔自己生活 4 分

根據以上問卷分析總計為_____分，投資屬性為：☐ 保守型 ☐ 穩健型 ☐ 積極型

總分	類型	適合基金風險類型	適合結構型商品風險類型	說明
15 分(含)以下	保守型	風險等級：RR1	保守型	您可承擔的投資風險較低，本金安穩、平穩獲利是較適合您的投資選擇。
16 分~26 分	穩健型	風險等級：RR1、RR2、RR3	保守型、穩健型	您願意承受少量風險，以追求合理的投資報酬，建議最好選擇風險較低或能提供穩定收益的投資工具。
27 分(含)以上	積極型	風險等級：RR1、RR2、RR3、RR4、RR5	保守型、穩健型、積極型	您的投資態度較為積極，願意承擔較大的風險以換取較高的報酬，投資組合得以高風險投資標的為主，但建議仍應做好風險管理的工作，搭配少數的低風險投資標的，避免投資風險過高。

