

表格 A2

客戶投資適性評估表

(適用自然人)

本評估表為開戶及交易之必要文件，根據金融消費者保護法之子法『金融服務業確保金融商品或服務適合金融消費者辦法』之規定，本公司需有適當單位或人員充分瞭解及評估客戶之相關資料，確保商品或服務對客戶之適合度，始得接受辦理。

若該次客戶所欲申購之基金屬性不符原分析結果之適合度或超過一年以上評估期間，則需請客戶重新評估，否則將僅能申購本公司「保守型」之產品；如有違反洗錢防制相關規定之虞者，宏利投信得暫時停止日後任何交易，或暫時停止或終止與客戶之業務關係，謹請留意。

※ 表格如有塗改，請於塗改處加蓋留存於本公司之原留印鑑。

(一) 客戶基本資料				
受益人名稱			身分證字號	
教育程度	<input type="checkbox"/> 國中(含以下) <input type="checkbox"/> 高中/職 <input type="checkbox"/> 專科 <input type="checkbox"/> 大學 <input type="checkbox"/> 研究所		婚姻狀況/子女數 <input type="checkbox"/> 未婚 <input type="checkbox"/> 已婚, 子女數: _____	
財務狀況	家庭/個人年收入(單位新台幣) <input type="checkbox"/> 70 萬以下 <input type="checkbox"/> 70-150 萬 <input type="checkbox"/> 150-300 萬 <input type="checkbox"/> 300 萬以上			
職業別	<input type="checkbox"/> 軍警公教 <input type="checkbox"/> 金融/保險 <input type="checkbox"/> 資訊/科技 <input type="checkbox"/> 服務/傳播 <input type="checkbox"/> 製造/建築 <input type="checkbox"/> 醫療 <input type="checkbox"/> 自由業 <input type="checkbox"/> 退休人士 <input type="checkbox"/> 家管 <input type="checkbox"/> 學生 <input type="checkbox"/> 其他(必填) _____ <input type="checkbox"/> 進出口貿易商(進出口交易之國家: _____, 進出口產品: _____) <input type="checkbox"/> 自營商: _____			
職務	<input type="checkbox"/> 基層職員 <input type="checkbox"/> 專業人員 <input type="checkbox"/> 技術人員 <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(請說明): _____			
任職公司				
資金來源	<input type="checkbox"/> 退休金 <input type="checkbox"/> 薪資或經常性儲蓄 <input type="checkbox"/> 投資獲利所得 <input type="checkbox"/> 未成年子女由父母贊助 <input type="checkbox"/> 其他(請說明): _____			
預估投資金額	<input type="checkbox"/> 100 萬以下 <input type="checkbox"/> 100-300 萬 <input type="checkbox"/> 300 萬-500 萬 <input type="checkbox"/> 500 萬-1000 萬 <input type="checkbox"/> 1000 萬以上			
投資資訊來源	<input type="checkbox"/> 證券商或投顧公司等專業機構提供 <input type="checkbox"/> 書報雜誌 <input type="checkbox"/> 網際網路 <input type="checkbox"/> 其他:(請說明) _____			
(二) 風險屬性評估與計分			計分 (最高填 3 分)	
※若為複選題請以「最高分數選項」填寫,若有重複填寫或計分錯誤,本公司得以電話錄音方式通知後修正。				
1.年齡層	① 70 歲以上 / 20 歲以下 (1 分) ② 46 歲-69 歲 (2 分) ③ 20 歲-45 歲 (3 分)			
2.投資目的(可複選)	① 資產保值 (1 分) ② 資產穩定成長 (2 分) ③ 資產增值 (3 分)			
3.投資經驗(單選)	① 1年(不含)以下 (1分) ② 1年(含)-3年 (2分) ③ 3年(含)以上 (3分)			
4.收入與投資資金比例(單選)	個人/家庭月收入中有多少比例可用於投資? ①10%以下 (1 分) ② 11-20% (2 分) ③ 21%以上 (3 分)			
5.主要投資理財工具 (可複選)	① 存款/債券 (1 分) ② 共同基金 (2 分) ③ 股票/選擇權/期貨 (3 分)			
6.投資理財態度(單選)	① 追求降低投資報酬波動, 不願意承擔任何風險 (1分) ② 追求合理之投資報酬, 願意承受少量之風險(2分) ③ 追求較高投資報酬, 願意承受相當程度之風險 (3分)			
7.對基金投資之偏好(可複選)	① 貨幣型基金 (1 分) ② 債券型/平衡型/組合型基金 (2 分) ③ 股票型基金 (3 分)			
8.可接受投資波動度(單選)	投資滿 1 年之可接受的價格波動範圍 ① 正負 5% 以下 (1 分) ② 正負 5%~10% (2 分) ③ 正負 10% 以上 (3 分)			
9.投資盈虧影響基本生活/資金調度之程度	① 高 (1 分) ② 中 (2 分) ③ 低 (3 分)			
(三) 投資風險整體評估			銷售機構業務人員聲明事項及簽署	
根據上述評估項目結果，請您自行加總計分後，依據您的總分於下表中勾選您的風險屬性分類，謝謝您。 若客戶漏未勾選，本公司得逕以客戶所勾選之評估分數計算其風險屬性分類。			本人聲明已針對客戶執行「瞭解客戶 Know Your Customer (KYC)」程序，充分知悉並評估客戶之投資知識/經驗、財務狀況及承受風險程度，同時揭露相關風險。 銷售人員簽署/日期：_____	
分數	風險屬性分類	風險屬性說明		適合產品風險等級*
<input type="checkbox"/> 11 分以下	保守型	風險承受度極低，期望避免投資本金之損失		RR1~RR2
<input type="checkbox"/> 12~18 分	穩健型	願意承受少量之風險，以追求合理之投資報酬	RR1~RR4	
<input type="checkbox"/> 19 分以上	積極型	願意承受相當程度之風險，以追求較高之投資報酬	RR1~RR5	
*可投資之產品風險等級範圍可能依據最新法令規定而有所變動。 本公司銷售人員，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 70 歲以上、教育程度為國中畢業(含)以下或有全民健保重大傷病證明等，不主動介紹屬高風險之基金產品。			評估人員意見 (以下評估結果由公司填寫) <input type="checkbox"/> 評估結果已由客戶簽署認同並由評估人員審核無誤。 <input type="checkbox"/> 其他意見： 評估人員：_____	
受益人原留印鑑 (未成年或受輔助宣告人請加蓋法定代理人印鑑) 本人確認已充分了解風險屬性分類並同意承受所有相關投資風險，而作做成投資決策。 基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。基金配息前未先扣除應負擔之相關費用，本人已詳閱基金公開說明書，並聲明瞭解基金配息可能涉及本金之相關風險。				
填寫及簽章日期：_____ 年 _____ 月 _____ 日				
			覆核人員及收件章：	