

## 附件四

### 風險屬性評估問卷範本（註1）

請您依「要保人」之實際情況（註2）回答下列問題（例如未成年人擔任要保人時，問卷內容均應以未成年人之角度填寫，不得填入其法定代理人之年齡或投資經驗等資訊），保險公司將依據您所提供之資訊評估您的投資風險屬性類型及合適之投資標的風險報酬等級※：

#### 1. 年齡【單選題】

- A 65 歲以上
- B 56 歲~64 歲
- C 46 歲~55 歲
- D 36 歲~45 歲
- E 19 歲~35 歲
- F 18 歲以下

#### 2. 曾經使用過之投資理財工具種類【可複選】

- A 無
- B 與債券類型相關的基金（例如：貨幣型基金：債券型基金、債券型 ETF）或投資型保單連結前述標的或債券
- C 其他類型基金(排除 B 以外的基金，例如：股票型基金) 或投資型保單類連結其他類型投資標的(排除 B 以外之投資標的類型)
- D 股票
- E 外匯交易
- F 期貨或選擇權或結構型商品或其他衍生性金融商品  
（投資理財工具的定義：是指其價值可隨時波動，並可跌至低於其投資本金之金融商品）

（如係透過投資型保單投資者，請依連結投資標的類型勾選 B 或 C）

#### 3. 投資與債券類型相關商品之理財工具經驗【單選題】

- A 無經驗
- B 1 年以下
- C 1 年（含）~3 年
- D 3 年（含）~5 年
- E 5 年（含）以上

（註：本問題可再增加其他年限選項）

#### 4. 投資與其他類型相關商品之理財工具經驗【單選題】

- A 無經驗
- B 1 年以下
- C 1 年（含）~3 年
- D 3 年（含）~5 年
- E 5 年（含）以上

（註：本問題可再增加其他年限選項）

5. 下列何者最符合您對投資理財工具的理解【單選題】

- A 對投資理財工具不熟悉，但有興趣進一步瞭解
- B 瞭解基本知識，例如股票與基金的分別
- C 瞭解基本知識，並明白分散投資及資產配置的重要性，並作出分散投資
- D 對投資理財工具及其投資風險有進一步的認識，例如持有債券者可能因市場利率上升導致債券價格下降遭受損失
- E 非常熟悉大部份投資理財工具(包括債券、股票、認股權證、選擇權及期貨等)，並明白影響這些金融產品的風險和表現的各項因素。

(投資理財工具的定義：是指其價值可隨時波動，並可跌至低於其投資本金之金融商品)

6. 每年可用於購買投資理財工具之金額(新台幣)【單選題】

- A 未滿 50 萬
- B 50 萬以上~未滿 100 萬
- C 100 萬以上~未滿 300 萬
- D 300 萬以上

(投資理財工具的定義：是指其價值可隨時波動，並可跌至低於其投資本金之金融商品)

7. 請問您的備用金(現金及存款)相當於您幾個月的生活開銷?【單選題】

- A 無備用金或無須負擔生活開銷
- B 3 個月以下
- C 超過 3 個月未達 6 個月
- D 超過 6 個月未達 1 年
- E 超過 1 年
- F 超過 3 年以上

(在您考慮投資之前，建議先準備一筆可以隨時動用且足以因應不時之需的備用金)

8. 請問您購買投資型保單連結外幣計價投資標的，每年可承受的價格損失(含匯率風險)【單選題】

- A 無法接受虧損
- B -5%
- C -10%
- D -15%
- E -20%

9. 請問您購買投資型保單所連結投資標的，在達到預計投資期間時(例如 3 年、5 年)，可承受的價格損失(含匯率風險)【單選題】

- A 無法接受虧損
- B -5%
- C -10%
- D -15%
- E -20%

10. 您的投資回報期望【單選題】：

- A 避免資產損失
- B 資產每年穩定成長
- C 資產短期快速成長

11. 就長期投資而言，您期望每年平均投資報酬率【單選題】

- A 1% (含) ~5%
- B 5% (含) ~10%
- C 10% (含) ~15%
- D 15% (含) ~20%

12. 當投資發生虧損或達到停損點時會採取的處理方式【單選題】：

- A 立即賣出
- B 先賣出一半
- C 虧損未達 6 個月就賣掉
- D 虧損已經 6 個月以上才考慮出售
- E 持有 1 年以上
- F 持有至回本

「投資風險屬性類型及合適之投資標的風險報酬等級」

|                       | 保守型   | 穩健型   | 積極型   |
|-----------------------|---|---|---|
| 投資風險屬性<br>類型&說明       | 您屬於風險趨避者，通常期望避免投資本金之損失，但仍願意承受少量風險以增加投資報酬；投資主要為風險等級較低之商品；您瞭解並接受前述投資方式的本金損失風險略高於存款。 | 您屬於風險中立者，願意承擔部分風險以增加投資報酬；為了獲得提高投資報酬之機會，可以接受投資包含不同風險等級之商品；您瞭解並接受前述投資方式的本金可能產生部分虧損及投資之價值可能頻繁波動。 | 您屬於風險追求者，願意承擔相當程度風險以增加投資報酬；可以接受將所有資金投資於風險較高之商品，例如股票型基金，藉以獲取較高投資報酬；您瞭解並接受前述投資方式的本金可能造成全部虧損及投資之價值可能頻繁且劇烈波動。 |
| 合適投資標的<br>之<br>風險報酬等級 | 低風險(RR1)及中低風險(RR2)之投資標的   | 低風險(RR1)、中低風險(RR2)、中度風險(RR3)  | 可依個人需求選擇低風險(RR1)至高風險(RR5)的任何投資標的  |

註 1：本參考範本內容得由各會員視商品及險種特性及風險屬性類型及風險報酬等級增加問項或調整文字內容（含變更回答選項內容及增刪回答選項），惟配分比重應有合理分析並留存評估紀錄。

註 2:依金管會 101 年 3 月 22 日金管法第 1010054522 號函增訂提醒文字。