

# 客戶投資適性分析 (首次填寫需正本辦理)

填表日期： 年 月 日 戶號： \_\_\_\_\_ (由柏瑞投信填寫)

◎若有塗改修正，請於修改處加蓋受益人印鑑

受益人姓名		身分證字號 / 統編	
法人聯絡人		法人/自然人 聯絡電話	
行業別	<input type="checkbox"/> 軍警 <input type="checkbox"/> 公教 <input type="checkbox"/> 資訊業 <input type="checkbox"/> 製造業 <input type="checkbox"/> 商業 <input type="checkbox"/> 金融業 <input type="checkbox"/> 餐飲/旅遊/服務業 <input type="checkbox"/> 醫療 <input type="checkbox"/> 家管 <input type="checkbox"/> 學生/學齡前 <input type="checkbox"/> 律師/公證 <input type="checkbox"/> 會計師 <input type="checkbox"/> 地政士 <input type="checkbox"/> 資源回收/環保科技公司 <input type="checkbox"/> 博弈 <input type="checkbox"/> 自由業：_____ <input type="checkbox"/> 退休人士 <input type="checkbox"/> 典當/銀樓/民間匯兌 <input type="checkbox"/> 從事軍火武器/珠寶/黃金及貴金屬交易或進出口業 <input type="checkbox"/> 虛擬資產(含加密貨幣) <input type="checkbox"/> 記帳士/記帳及報稅代理人 <input type="checkbox"/> 融資性租賃 <input type="checkbox"/> 電子支付 <input type="checkbox"/> 汽車買賣業(含二手) <input type="checkbox"/> 線上遊戲事業 <input type="checkbox"/> 藝術品拍賣業 <input type="checkbox"/> 第三方支付服務業 <input type="checkbox"/> 不動產經紀業 <input type="checkbox"/> 船舶運送業 <input type="checkbox"/> 船舶租賃業 <input type="checkbox"/> 船用燃油產業 <input type="checkbox"/> 報關代理 <input type="checkbox"/> 農林漁牧 <input type="checkbox"/> 零售/物流業 <input type="checkbox"/> 無實體店面零售業 <input type="checkbox"/> 大眾傳播媒體 <input type="checkbox"/> 建築營造/景觀設計 <input type="checkbox"/> 非營利機構/宗教團體/慈善機構 <input type="checkbox"/> 政府機關及公營事業 <input type="checkbox"/> 其他：_____ <input type="checkbox"/> 其他非上述商品或產業之貿易進出口/跨國買賣或供應商		
	任職機構名稱： (請加附名片/工作證影本)		
法人營業項目或內容是否涵蓋 " 貿易進出口/跨國買賣或供應商 "，包括但不限於營業執照(限法人戶填寫)	<input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是，但目前尚未從事是類業務 <input type="checkbox"/> 是，請說明貿易進出口/跨國買賣或供應商往來前5大國家 (1)_____ (2)_____ (3)_____ (4)_____ (5)_____		
所得與資金來源(可複選)	<input type="checkbox"/> 薪水/固定收入 <input type="checkbox"/> 事業收入/租金收入 <input type="checkbox"/> 投資理財 <input type="checkbox"/> 閒置資金 <input type="checkbox"/> 轉換投資標的 <input type="checkbox"/> 繼承遺產/受贈 <input type="checkbox"/> 退休 <input type="checkbox"/> 其他：_____		
居住情形(限64歲(含)以上自然人客戶填寫)	<input type="checkbox"/> 自己獨居 <input type="checkbox"/> 僅與看護同住 <input type="checkbox"/> 居住於長照中心、看護之家或養生村等類似機構 <input type="checkbox"/> 與家人或親友同住		
外國人身分說明	如您以護照及居留證為身分證明，請勾選您居留於本國目的 <input type="checkbox"/> 觀光 <input type="checkbox"/> 工作 <input type="checkbox"/> 依親 <input type="checkbox"/> 其他：_____		

為了解投資人風險屬性，同時配合政府洗錢防制政策及金融服務業相關法規，請確實填寫完整，以利快速辦理開戶作業，如有不足之資訊，本公司得拒絕您開戶或交易，如您辦理異動資料時，本公司亦比照辦理。未滿18足歲或受輔助之受益人，第4項~第13項請以法定代理人(父母雙方)或輔助人之情況填寫。日後如需異動調整，請郵寄正本或傳真或登入柏瑞網路交易網頁作修改，謝謝您的配合！

1. 年齡 (法人免填/得5分)	<input type="checkbox"/> 65歲(含)以上/18歲以下(1分) <input type="checkbox"/> 61~64歲(2分) <input type="checkbox"/> 51~60歲(3分) <input type="checkbox"/> 41~50歲(4分) <input type="checkbox"/> 18~40歲(5分)
2. 教育程度 (法人免填/得2分)	<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)(2分) <input type="checkbox"/> 國中(含)以下(1分)
3. 身心障礙與重傷病證明 (法人免填/得2分)	<input type="checkbox"/> 無(2分) <input type="checkbox"/> 有(1分)(符合全民健康保險重傷病證明)
4. 財務狀況 (單位:NT\$)	<input type="checkbox"/> 個人年收入金額 / 個人資產總額 <input type="checkbox"/> 家庭年收入金額 (由個人客戶擇一填寫) <input type="checkbox"/> 30萬以內(1分) <input type="checkbox"/> 30~60萬(2分) <input type="checkbox"/> 60~100萬(3分) <input type="checkbox"/> 100~200萬(4分) <input type="checkbox"/> 200萬以上(5分)
	公司年營業額/資產規模/基金規模 (由法人客戶填寫) <input type="checkbox"/> 3000萬以下(1分) <input type="checkbox"/> 3000萬~1億(2分) <input type="checkbox"/> 1~5億(3分) <input type="checkbox"/> 5~10億(4分) <input type="checkbox"/> 10億以上(5分)

若有塗改修正，請於修改處加蓋受益人印鑑

<p>5. 投資經驗 (包含投資股票、基金、外幣、黃金、期貨...等投資商品)</p>	<p><input type="checkbox"/> 無經驗(1分) 於第6題僅能勾【無】、第7題曾經使用之投資理財工具僅能選擇【其他/無】</p> <p><input type="checkbox"/> 1年以下(2分) <input type="checkbox"/> 1~3年(3分) <input type="checkbox"/> 3~5年(4分) <input type="checkbox"/> 5年以上(5分)</p>
<p>6. 過去投資習慣</p>	<p><input type="checkbox"/> 不一定(3分) <input type="checkbox"/> 短期 ( 1~6個月 ) (5分) <input type="checkbox"/> 中期 ( 半年~2年 ) (3分) <input type="checkbox"/> 長期 ( 2年以上 ) (1分) <input type="checkbox"/> 無(0分)</p>
<p>7. 曾經使用之投資理財工具(可複選，以高分者計算)</p>	<p><input type="checkbox"/> 期貨 / 選擇權(5分) <input type="checkbox"/> 股票(5分) <input type="checkbox"/> 股票基金 / 投資型保單(4分) <input type="checkbox"/> 互助會(4分) <input type="checkbox"/> 債券基金(3分) <input type="checkbox"/> 不動產(2分) <input type="checkbox"/> 台幣定存(2分) <input type="checkbox"/> 外幣定存(2分) <input type="checkbox"/> 保險(2分) <input type="checkbox"/> 其他/無(1分)</p>
<p>8. 投資目的 (可複選，以高分者計算)</p>	<p><input type="checkbox"/> 資金運用 (5分) <input type="checkbox"/> 追求較高報酬 (4分) <input type="checkbox"/> 對抗長期通貨膨脹 (3分) <input type="checkbox"/> 儲備子女教育經費 (2分) <input type="checkbox"/> 儲備退休金 (2分) <input type="checkbox"/> 支付員工退休金(1分) <input type="checkbox"/> 其他(1分)</p>
<p>9. 投資損益忍受度</p>	<p>若市場大跌時，您的反應是</p> <p><input type="checkbox"/> 繼續加碼(5分) <input type="checkbox"/> 除非達到停損點，否則不會贖回(4分) <input type="checkbox"/> 繼續觀察後市(3分) <input type="checkbox"/> 部份贖回(2分) <input type="checkbox"/> 馬上贖回(1分)</p>
<p>10. 風險承受度</p>	<p>假設最初投資本金為100萬元或申購基金淨值為10元，當投資滿1年後可接受淨值漲跌幅度為：</p> <p><input type="checkbox"/> ±5%(1分) <input type="checkbox"/> ±10%(2分) <input type="checkbox"/> ±15%(3分) <input type="checkbox"/> ±20%(4分) <input type="checkbox"/> ±25%(5分)</p>
<p>11. 開支備用準備 (法人免填/得4分)</p>	<p>投資後剩下的現金可以支應多久的基本生活開銷?</p> <p><input type="checkbox"/> 少於3個月(1分) <input type="checkbox"/> 3~6個月(2分) <input type="checkbox"/> 6~12個月(3分) <input type="checkbox"/> 超過1年(4分)</p>
<p>12. 流動資金需求 (法人免填/得4分)</p>	<p>承上，您每月的開支需求狀況為何?</p> <p><input type="checkbox"/> 有較高的固定支出，且皆由本人負擔。如：貸款、房租、醫療看護(1分) <input type="checkbox"/> 有較低的固定支出，或與家人共同分擔。(2分) <input type="checkbox"/> 僅一般日常生活開支。如：飲食、交通、水電瓦斯(3分) <input type="checkbox"/> 收入可支付上述需求無虞，或上述開支無需本人負擔(4分)</p>
<p>13. 金融工具認知 (法人免填/得1分)</p>	<p>您對基金投資報酬率的理解？</p> <p><input type="checkbox"/> 沒有概念，只看投資對帳單的結果 <input type="checkbox"/> 基金配息率不代表基金報酬率(1分) <input type="checkbox"/> 基金投資會有波動風險，可能有賺有賠(1分)</p>
<p>投資適合度 (本項由銷售機構或柏瑞投信填寫)</p>	<p>根據您對上述問題回答的總分，藉此評估您的投資適性結果及面對風險承受度。</p> <p><input type="checkbox"/> 保守型28分(含)以下(風險承受度低，期望避免投資本金之損失。) <input type="checkbox"/> 穩健型29~38分(願意承受少量之風險，以追求合理之投資報酬。) <input type="checkbox"/> 積極型39分(含)以上(願意承受相當程度之風險，以追求較高的投資報酬。)</p>

評估人員  
簽章

注意：本公司將依照您填具之結果，評估您的承受風險程度，並作為日後交易之依據。  
「適合投資基金風險等級」依本公司各基金風險分級標準。本投資適合度分析結果有效期限為一年，逾期需重新填具完成本表。

## 風險預告書

基金之交易特性與存款、股票及其他投資工具不同，臺端於開戶及決定交易前，應審慎評估本身之財務狀況與風險承受能力是否適合此種交易，並充分瞭解下列事項：

- 一、基金之買賣係以自己之判斷為之，臺端應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且最大可能損失達原始投資金額。
- 二、基金雖經金管會核准或同意生效，惟不表示其絕無風險。基金經理公司以往之經理績效僅供參考，不得視為基金未來最低投資收益之保證。基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責基金之盈虧，亦不保證最低之收益，臺端申購前應詳閱相關基金公開說明書或投資人須知。
- 三、臺端應遵守各相關基金公開說明書所列交易規定與限制，包括短線交易之限制與買回相關規定。
- 四、基金交易應考量之風險因素如下：
  1. 投資標的及投資地區可能產生之風險：市場（政治、經濟、社會變動、匯率、利率、股價、指數或其他標的資產之價格波動）風險、流動性風險、信用風險、產業景氣循環變動、證券相關商品交易成本與損失、法令變動、貨幣管制、流動性不足等風險。
  2. 因前述風險致受益人大量買回或基金暫停計算買回價格等因素，或本公司有延遲給付買回價金之可能。
- 五、基金交易係以長期投資為目的，不宜期待於短期內獲取高收益。任何基金單位之價格及其收益均可能漲或跌，故不一定能取回全部之投資金額。
- 六、基金不受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制。
- 七、如因基金交易所生紛爭，臺端可向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會或財團法人金融消費評議中心提出申訴。

本風險預告書之預告事項僅屬列舉性質，對於所有基金投資之風險及影響市場行情之因素無法一一詳述，臺端於投資前除須對本風險預告書詳加研讀外，尚應審慎詳讀各基金公開說明書或投資人須知，對其他可能之影響因素亦有所警覺，並確實作好財務規劃與風險評估，以免因貿然投資而遭到難以承受之損失。

聲明：本人已詳細閱讀基金投資風險預告書，並確實填寫及確認上列投資適性分析資料。

受益人原留印鑑(或經法人授權之簽章樣式)

● 未滿18足歲或受輔助宣告之受益人請加蓋法定代理人（父母雙方）或輔助人印鑑。

以下由柏瑞投信收件審核簽章

基金行政覆核	基金行政收件/核印	電話確認（錄音及傳真）修改必填	收件單位/經辦簽署
		年 月 日 時 分	