

## 友邦人壽 客戶投資風險屬性評估表

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投資型保險商品，請惠予回答。  
倘未能協助回答者，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。

要保人姓名：	身分證統一編號：	保單號碼：						
<p>一、請問您的年齡？【    】</p> <p>A. 66歲以上／未滿20歲（1分） B. 56~65歲（2分） C. 46~55歲（3分） D. 35~45歲（4分） E. 20~34歲（5分）</p> <p>二、請問有多少人在生活上必須仰賴您的經濟來源？【    】</p> <p>A. 4人以上（1分） B. 3人（2分） C. 2人（3分） D. 1人（4分） E. 0人（5分）</p> <p>三、依您目前的淨資產(資產扣除負債)，你覺得足以支應未來的退休生活嗎？【    】</p> <p>A. 不足（1分） B. 足夠（2分） C. 充裕（3分） D. 遠超過退休生活所需（4分）</p> <p>四、您目前是否持有下列投資產品?(可複選)(註：僅計算分數最高的答案)【    】</p> <p>A. 現金、存款、定存單（1分） B. 債券、債券型基金（2分） C. 股票型基金、指數型基金、投資型保險（3分） D. 股票、黃金、外匯、結構債（4分） E. 期貨、選擇權（5分）</p> <p>五、為了達成您的財務目標(購屋頭期款、子女教育金、退休金等)，您預計的投資期間是？【    】</p> <p>A. 1年以內（1分） B. 2~5年（2分） C. 6~10年（3分） D. 11~20年（4分） E. 21年以上（5分）</p> <p>六、您期望每年平均投資報酬率為？【    】</p> <p>A. 3%以下（1分） B. 4~6%（2分） C. 7~10%（3分） D. 11~15%（4分） E. 16%以上（5分）</p> <p>七、請問當您在投資的時候，如果發生虧損，您願意承受多少損失？【    】</p> <p>A. 5%以下（1分） B. 6~10%（2分） C. 11~15%（3分） D. 16~20%（4分） E. 21%以上（5分）</p> <p>八、請問以下哪項敘述最符合您對投資回報的期望？【    】</p> <p>A. 保本比投資回報更重要（1分） B. 低風險低報酬（2分） C. 適中的風險與報酬（3分） D. 高風險高報酬（4分）</p> <p><b>投資風險偏好總分= _____</b></p>								
<p><b>※ 投資屬性說明</b></p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 33%;">保守型 (13分以下)</th> <th style="width: 33%;">穩健型 (14~26分)</th> <th style="width: 33%;">積極型 (27分以上)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>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。</td> <td>您願意承受適量風險，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。</td> <td>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基金為主，但建議仍應做好風險管理的工作，搭配少數的低風險收益型基金，避免投資過度集中。</td> </tr> </tbody> </table>			保守型 (13分以下)	穩健型 (14~26分)	積極型 (27分以上)	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。	您願意承受適量風險，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。	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基金為主，但建議仍應做好風險管理的工作，搭配少數的低風險收益型基金，避免投資過度集中。
保守型 (13分以下)	穩健型 (14~26分)	積極型 (27分以上)						
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。	您願意承受適量風險，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。	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基金為主，但建議仍應做好風險管理的工作，搭配少數的低風險收益型基金，避免投資過度集中。						
<p><b>※ 投資型保險商品所連結投資標的之境外基金「公開說明書」中譯本及「投資人須知」之取得方式：(請擇一勾選)</b></p> <p><input type="checkbox"/> 已取得並充分審閱及了解其相關風險。</p> <p><input type="checkbox"/> 已自行上網閱讀或由「友邦人壽官方網站」(網址：<a href="http://aia.com.tw">http://aia.com.tw</a>)或臺灣集中保管結算所之「境外基金資訊觀測站」(網址：<a href="http://announce.fundclear.com.tw">http://announce.fundclear.com.tw</a>)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。</p>								
<p>要保人簽名：_____ 法定代理人簽名：_____</p> <p>(要保人未滿二十足歲者應由其法定代理人親自簽名同意，並註明與要保人關係：_____)</p>								
<p><b>◎業務員確認下列事項及簽名：</b></p> <p>本人(業務員)已確實和客戶分析客戶之投資屬性，且其分析結果符合投保本商品所選擇連結之投資標的。</p> <p>業務員簽名：_____ 中華民國_____年_____月_____日</p>								

