

客戶屬性評估表(自然人戶黃金存摺交易專用)

【客戶基本資料】共 20 分

客戶名稱：_____

客戶身分證字號：□□□□□□□□□□

- 您的年齡：
 20歲以下/70歲以上(1) 20-35歲(5) 36-50歲(4) 51-60歲(3) 61-70歲(2)
- 您的教育程度：
 國小(含)以下(1) 國中(2) 高中(職)(3) 大學/專科(4) 碩士以上(5)
- 您的職業：
 待業中/學生(1) 家管/退休人員(2) 非金融/保險/律師、會計師(3) 金融/保險/律師/會計師(5)
- 您的家庭年收入或可投資金額：
 0-50萬以下(1) 50-100萬(2) 100-300萬(3) 300-800萬(4) 800萬以上(5)

【客戶資金操作狀況及投資專業能力】共 40 分

- 您對投資觀念：
 投資是投機行為，不輕易嘗試(1) 聽取專業機構建議(3) 相信自己的投資能力(5)
- 您的交易目的：
 準備退休金(1) 子女教育基金(3) 累積財富，追求資產增值(5)
- 您目前資金大多投資於：
 銀行存款或傳統型保單(1) 銀行存款或債券(3) 黃金存摺(5)
 共同基金或投資型保單(6) 股票或衍生性金融商品(10)
- 您的投資一般而言需轉換為現金運用的時間：
 1年以下(1) 1-3年(3) 3-6年(6) 6年以上(10)
- 投資經驗(一般債券、共同基金、股票、連動債、投資型保單、黃金存摺、衍生性金融商品)
 無經驗(1) 2年以下投資經驗(3) 2-5年之投資經驗(6) 5年以上投資經驗(10)

【客戶之風險偏好及承受度】共 40 分

- 您較偏好投資於下列哪一種商品
 傳統型保單(1) 共同基金/國內債券(3) 黃金存摺(5) 國外債券(6) 結構型商品/雙元貨幣/衍生性金融商品(10)
- 下列何者是您對投資目標及對投資報酬所願承受的程度(風險偏好)
 我希望儘量降低本金的損失，且不樂見短期價格波動。(1)
 我可以承受所投資標的於投資期間有些微的價格波動，以期獲得略高於定期存款之報酬率。(3)
 我偏好平衡式的投資策略，希望將投資分散於債券、基金、股票等不同的投資標的上，為此我可以承受投資期間較大的價格波動，以期獲得較高的投資報酬。(6)
 我希望我的投資可以獲得潛在最高可能報酬，為此，我可以承受所投資標的價格劇烈之波動，甚至可能因而損失原先投資之本金。(10)
- 您最低之投資報酬期望為
 不賠最重要(1) 比定存高一些(3) 5%-12%(6) 12%以上(10)
- 您預期未來五年內資金收入情況(現金流量期望)：
 我預期未來收入將會因為事業升遷或其他因素而增加(10) 我預期未來收入將維持穩定(6)
 我預期未來收入將因退休其他因素減少(3) 我預期未來收入狀況不穩定(1)

【投資建議範圍】

14. 藉由投資能力評估，適合您的投資組合為：
- 保守型投資組合(13-25)：您適合投資於 RR1 的產品類別。
 - 穩健型投資組合(26-50)：您適合投資於 RR1-RR2 的產品類別。
 - 成長型投資組合(51-75)：您適合投資於 RR1-RR3 的產品類別。
 - 積極型投資組合(76-100)：您適合投資於 RR1-RR4 的產品類別。

*客戶如為未滿7歲之未成年人、受監護宣告之人等無行為能力人，基本資料請依客戶資料填寫，其餘部分由法定代理人代為填答，本行將依填答情形進行投資屬性評估。

*客戶如為限制行為能力人或受輔助宣告之人，基本資料請依客戶資料填寫，其餘部分由客戶本人及法定代理人/輔助人填答，本行將依填答情形進行投資屬性評估。

客戶簽署：_____

黃金存摺商品業務人員 _____

(親簽)

法定代理人：1. _____ 2. _____

黃金存摺商品督導主管 _____

未成年人 受監護宣告人 其他

輔助人 _____

日期： 年 月 日

客戶屬性評估表（法人戶黃金存摺專用）

此分析服務悉為提供客戶了解自身投資屬性所設計，客戶應依據本身實際狀況回答下列問題，本行並不提供任何意見，亦不會引導客戶回答下列問題的答案。

【基本資料】

公司或機構名稱：_____	統一編號：_____
主要營業項目：_____	負責人：_____ 負責人身分證字號：_____
公司型態： <input type="checkbox"/> 上市 <input type="checkbox"/> 上櫃 <input type="checkbox"/> 興櫃 <input type="checkbox"/> 國營企業 <input type="checkbox"/> 其他	
通訊地址：_____	聯絡電話：_____ 傳真號碼：_____

【客戶資金操作狀況及投資專業能力】共 50 分

1. 資本額：	<input type="checkbox"/> 100 萬以下(1) <input type="checkbox"/> 100~1,000 萬(2) <input type="checkbox"/> 1,000~5,000 萬(3) <input type="checkbox"/> 5,000 萬以上(5)
2. 成立時間：	<input type="checkbox"/> 1 年以下(1) <input type="checkbox"/> 1~3 年(2) <input type="checkbox"/> 3~5 年(3) <input type="checkbox"/> 5 年以上(5)
3. 月營收：	<input type="checkbox"/> 300 萬以下(1) <input type="checkbox"/> 300~1,000 萬(2) <input type="checkbox"/> 1,000~5,000 萬(3) <input type="checkbox"/> 5,000 萬以上(5)
4. 投資的觀念：	<input type="checkbox"/> 投資是投機行為，不輕易嘗試(1) <input type="checkbox"/> 聽取專業機構建議(3) <input type="checkbox"/> 相信本身的投資能力(5)
5. 交易目的：	<input type="checkbox"/> 短期(1 年以下)資金運用(1) <input type="checkbox"/> 中期(1~3 年)資金運用(6) <input type="checkbox"/> 長期(3 年以上)資金運用(10)
6. 投資經驗（一般債券、共同基金、黃金存摺、股票、連動債、投資型保單、衍生性金融商品）	<input type="checkbox"/> 無經驗(1) <input type="checkbox"/> 2 年以下投資經驗(3) <input type="checkbox"/> 2-5 年之投資經驗(6) <input type="checkbox"/> 5 年以上投資經驗(10)
7. 投資損益對資金調度之影響：	<input type="checkbox"/> 高(1) <input type="checkbox"/> 中(6) <input type="checkbox"/> 低(10)

【客戶之風險偏好、承受度及商品理解能力】共 50 分

8. 目前理財工具(可複選,以最高者計分)	<input type="checkbox"/> 銀行存款(1) <input type="checkbox"/> 債券(3) <input type="checkbox"/> 黃金存摺(5) <input type="checkbox"/> 共同基金(6) <input type="checkbox"/> 股票或衍生性金融商品(10)
9. 投資資金來源	<input type="checkbox"/> 全部借貸(1) <input type="checkbox"/> 部分借貸(6) <input type="checkbox"/> 全部自有(10)
10. 投資風險承受度（一年內可承受之投資損失程度為？）：	<input type="checkbox"/> -5%(1) <input type="checkbox"/> -10%(3) <input type="checkbox"/> -15%(6) <input type="checkbox"/> -20%(10)
11. 最低之投資報酬期望為	<input type="checkbox"/> 不賠最重要(1) <input type="checkbox"/> 比定存高一些(3) <input type="checkbox"/> 5%-12%(6) <input type="checkbox"/> 12%以上(10)
12. 預期未來五年內資金收入情況（現金流量期望）：	<input type="checkbox"/> 預期未來收入將會因為擴張營業據點或其他因素而增加(10) <input type="checkbox"/> 預期未來收入將維持穩定(6) <input type="checkbox"/> 預期未來收入將因縮減營業規模或其他因素減少(3) <input type="checkbox"/> 預期未來收入狀況不穩定(1)

【投資建議範圍】

藉由投資能力評估，適合的投資組合為：	
<input type="checkbox"/>	保守型投資組合(12- 25)：適合投資於 RR1(基金 RR1-RR2)的產品類別。
<input type="checkbox"/>	穩健型投資組合(26- 50)：適合投資於 RR1-RR2(基金 RR1-RR3)的產品類別。
<input type="checkbox"/>	成長型投資組合(51- 75)：適合投資於 RR1-RR3(基金 RR1-RR4)的產品類別。
<input type="checkbox"/>	積極型投資組合(76-100)：適合投資於 RR1-RR4(基金 RR1-RR5)的產品類別。

客戶簽署：

公司印章	代表公司 負責人簽章

黃金存摺商品業務人員 _____

黃金存摺商品督導主管 _____

日期： 年 月 日

(存款或信託印鑑+簽名)

註：負責人得填具授權書指定有權代理人代為評估及簽署。