

# 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。