永豐投信

100 台北市博愛路 17 號 14 樓
電話:(02)2312-5066
傳真:(02)2311-8711　112.09 版

客戶資料與基金商品適合度分析表(自然人專用)

本公司不接受感熱紙，填寫時內容如有修改請蓋原留印鑑

異動書號：_____

戶　　號：_____

受益人姓名：_____　　身分證字號：_____

(一)、客戶資料與基金商品適合度分析表

為配合政府洗錢防制及金融消費者保護法等規範，請投資人務必逐項填寫並確實評估下列項目，以了解自身風險承受度。未來投資人亦可定期或不定期檢視、更新您的基本資料，以確保基金商品與您之適合度。

- 第一部分：客戶基本資料(投資人若為未成年人，請填妥法定代理人之職業類別及職稱)

服務單位/職稱	1. 有，任職機構：_____ (請務必填寫完整公司名稱) 請勾選目前職稱類別：☐ 職員 ☐ 專業人員 ☐ 初/中階主管 ☐ 負責人/高階主管 2. 無，請勾選目前所屬類別：☐ 家管 ☐ 待業 ☐ 退休 ☐ 學齡前/學生				
職業類別	☐ 金融/保險業	☐ 工業/製造業	☐ 建築工程業	☐ 軍警/公教	☐醫療/衛生保健
	☐ 資訊/科技業	☐ 服務業	☐ 農林漁牧礦	☐ 非營利機構/慈善基金會/宗教團體	
	☐ 線上遊戲	☐ 虛擬資產業	☐ 第三方支付	☐ 汽車買賣業 (含二手車買賣)	
	☐ 進出口貿易，主要往來國家為 _____、_____、_____				☐ 武器戰爭設備
	☐ 專業服務(律師事務所/會計師事務所/不動產仲介業/代銷業/地政士事務所/公證人事務所)				
	☐ 博奕業/珠寶銀樓/民間匯兌/典當質借/藝術品拍賣			☐ 其他，請填寫_____	
服務單位/職稱 (父)	1. 有，任職機構：_____ (請務必填寫完整公司名稱) 請勾選目前職稱類別：☐ 職員 ☐ 專業人員 ☐ 初/中階主管 ☐ 負責人/高階主管 2. 無，請勾選目前所屬類別：☐ 家管 ☐ 待業 ☐ 退休 ☐ 學齡前/學生				
	☐ 金融/保險業	☐ 工業/製造業	☐ 建築工程業	☐ 軍警/公教	☐醫療/衛生保健
	☐ 資訊/科技業	☐ 服務業	☐ 農林漁牧礦	☐ 非營利機構/慈善基金會/宗教團體	
	☐ 線上遊戲	☐ 虛擬資產業	☐ 第三方支付	☐ 汽車買賣業 (含二手車買賣)	
	☐ 進出口貿易，主要往來國家為 _____、_____、_____				☐ 武器戰爭設備
	☐ 專業服務(律師事務所/會計師事務所/不動產仲介業/代銷業/地政士事務所/公證人事務所)				
	☐ 博奕業/珠寶銀樓/民間匯兌/典當質借/藝術品拍賣			☐ 其他，請填寫_____	
服務單位/職稱 (母)	1. 有，任職機構：_____ (請務必填寫完整公司名稱) 請勾選目前職稱類別：☐ 職員 ☐ 專業人員 ☐ 初/中階主管 ☐ 負責人/高階主管 2. 無，請勾選目前所屬類別：☐ 家管 ☐ 待業 ☐ 退休 ☐ 學齡前/學生				
	☐ 金融/保險業	☐ 工業/製造業	☐ 建築工程業	☐ 軍警/公教	☐醫療/衛生保健
	☐ 資訊/科技業	☐ 服務業	☐ 農林漁牧礦	☐ 非營利機構/慈善基金會/宗教團體	
	☐ 線上遊戲	☐ 虛擬資產業	☐ 第三方支付	☐ 汽車買賣業 (含二手車買賣)	
	☐ 進出口貿易，主要往來國家為 _____、_____、_____				☐ 武器戰爭設備
	☐ 專業服務(律師事務所/會計師事務所/不動產仲介業/代銷業/地政士事務所/公證人事務所)				
	☐ 博奕業/珠寶銀樓/民間匯兌/典當質借/藝術品拍賣			☐ 其他，請填寫_____	

永豐投信
100 台北市博愛路 17 號 14 樓
電話:(02)2312-5066
傳真:(02)2311-8711

1. 個人年收入	☐ 50萬元以下	☐ 50~100萬元	☐ 100~300萬元	☐ 300~500萬元	☐ 500萬元以上
2. 可運用之投資金額	☐ 200萬元以下	☐ 200~500萬元	☐ 500~1000萬元	☐1000~5000萬元	☐ 5000萬元以上
3. 投資資金來源(可複選)	☐ 薪水	☐ 退休金	☐ 閒置資金	☐ 投資/租金收入	☐ 遺產或餽贈
4. 理財資訊來源(可複選)	☐ 報章雜誌	☐ 網路	☐ 廣播電視	☐ 親友推薦	☐ 理財專員
5. 投資目的(可複選)	☐ 節稅贈與	☐ 閒置資金運用	☐ 資本增值	☐ 教育基金	☐ 退休基金

- 第二部分：投資屬性分析

  以下問題是用來評估您本身的投資屬性及一般風險承受度，未成年之投資屬性分析除第 8~10 項以外，其它項目請以法定代理人屬性填寫，惟評估結果不能完全作為投資依據，僅提供投資人作為衡量自身風險屬性之參考。

評估項目: 有單選及複選題 ，單選題如誤勾為複選，**將以低分計算**。					
1.投資經驗	☐ ① 無投資經驗	☐ ② 1年以下	☐ ③ 1~3年	☐ ④ 3~5年	☐ ⑤ 5年以上
2.偏好的理財工具 (可複選，惟以最高分者計算)	☐ ①儲蓄型保險或銀行存款	☐ ② 貨幣市場基金或保本型商品	☐ ③ 債券型基金或平衡型基金	☐ ④股票型基金或股票	☐ ⑤ 期貨權證或其他衍生性商品
3.金融投資商品習慣的交易頻率	☐ ① 一年以上	☐ ② 每年	☐ ③ 每半年	☐ ④ 每季	☐ ⑤ 每月
4. 固定收入中約有多少比例可運用於投資	☐ ① 5%以下	☐ ② 5%~10%	☐ ③ 10%~20%	☐ ④ 20%~30%	☐ ⑤ 30%以上
5. 當投資滿1年後可接受波動範圍為	☐ ① +-5%	☐ ② +-10%	☐ ③ +-15%	☐ ④ +-20%	☐ ⑤ +-25%
6.下列何者最能描述您對投資理財的認識	☐ ① 對投資理財不熟悉	☐ ② 對投資理財與市場風險只有一些基本知識	☐ ③ 對投資理財與市場風險有相當了解	☐ ④ 投資理財知識豐富	☐ ⑤ 非常熟悉大部份金融產品或有專業理財顧問諮詢
7.下列何者最接近您的投資行為及經驗	☐ ① 追求保值，避免風險	☐ ② 追求低報酬波動，盡可能不要承擔太多的風險	☐ ③ 追求穩健增值，願意承擔少量風險以換取合理報酬	☐ ④ 追求資產增值，願意承擔相當程度之風險	☐ ⑤ 追求較高投資報酬，願意承擔較高程度之風險
8.年齡65歲 (含)以上	☐ ① 是	☐ ② 否			
9.教育程度為國中畢業(含)以下	☐ ① 是	☐ ② 否			
10.領有全民健康保險重大傷病證明	☐ ① 是	☐ ② 否			

【總　分】	

永豐投信
100 台北市博愛路 17 號 14 樓
電話:(02)2312-5066
傳真:(02)2311-8711 112.09 版

- 基金適合度分析結果

評估總分	類型	適合投資之基金風險等級
11 分(含)以下	**【保守型】**風險承受度低、可承受資產市值波動度低(但仍可能低於原始投資成本)。	RR1~RR2
12~24 分	**【穩健型】**願意承受較高的投資風險，追求合理之投資報酬。可承受資產市值波動度較高，可能低於原始投資成本。	RR1~RR4
25 分(含)以上	**【積極型】**願意承受高風險，以追求高投資報酬。高度的投資風險，其短、中、長期的市值波動度較高，高度波動可能造成市值遠低於原始投資成本，亦可能帶來豐厚的報酬。 **※RR5等級之基金擁有較高的投資風險，故此類基金較不適合65歲以上、教育程度為國中畢業以下、有重大傷病或運用投資金額較有限之投資人，特請投資人留意。**	RR1~RR5

- 根據您對上述問題回答的總分，可藉以評估您的投資屬性，惟此評估結果僅作為您投資本公司產品時之參考，非商品要約或要約之引誘，亦非投資買賣之建議，永豐投信不對此份問卷之準確度與完整性負任何法律上之責任。各基金之相關投資風險，敬請詳閱基金公開說明書。
- 本投資屬性評估結果是依據您填寫之內容推論得知，將作為您未來投資本公司商品時之參考，在您投資前，請務必確認您所欲投資基金之風險等級，是否與您的風險承受程度相當。**當您要求本公司提供逾越您所屬風險等級之基金商品時，本公司將得要求您再次確認該次申購申請，或可依法直接拒絕您的申購，特此聲明。**

- **第三部分：年齡為 65 歲(含)以上高齡金融消費者風險承受度評估**

為強化對高齡金融消費者之保護，以下問題用來評估您本身是否符合弱勢高齡金融消費者，以有效評估辨識您的風險承擔能力。

評估項目：為單選題，如誤勾為複選，**將以低分計算**。					
1.目前的居住狀況?	☐ 單獨居住	☐ 僅夫妻二人住	☐ 與子女同住	☐ 三代同堂	☐ 與其他親友住
2.主要經濟來源?	☐ 政府社會補助	☐ 子女供給	☐ 積蓄/退休金	☐ 投資/租金收入	☐ 目前工作收入
3.平均一個月所得約?	☐ 5,000元以下	☐ 5,001-10,000元	☐10,001-15,000元	☐15,001-20,000元	☐ 20,001元以上
4.每月生活花費?(不包含房屋費用)	☐ 5,000元以下	☐ 5,001-10,000元	☐10,001-15,000元	☐15,001-20,000元	☐ 20,001元以上
5.目前生活上最需要的商品或服務?	☐ 長照服務	☐ 保健食品	☐ 休閒/娛樂	☐ 教育學習	☐ 日常生活支出
6.與朋友/鄰居保持聯繫的情形?	☐ 沒有	☐ 很少	☐ 有時	☐ 經常	☐ 每天
7. 是否領有身心障礙手冊?	☐ 有	☐ 無			
8.您知道基金有無受存款保險、保險安定基金保障嗎?	☐ 有	☐ 無			

【評估結果】	
	☐ 【一般】 高齡金融消費者
	☐ 【弱勢】高齡金融消費者:為保障您的投資權益，經評估後，本公司將對您從事高風險商品交易作檢視或確認機制，如建立交易前控管及交易後回訪機制。

永豐投信
100 台北市博愛路 17 號 14 樓
電話:(02)2312-5066
傳真:(02)2311-8711 112.09 版

(二)、風險預告書

基金風險預告書係依中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會「證券投資信託基金募集發行銷售及申購或買回作業程序」第十七條規定訂定之。基金之交易特性與存款、股票及其他投資工具不同，申請人（暨受益人）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：

1. 基金之買賣係以自己之判斷為之，申請人（暨受益人）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。
2. 基金經金管會核准，惟不表示絕無風險，本公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益，本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，申請人（暨受益人）申購前應詳閱基金公開說明書。
3. 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、法令、貨幣、流動性不足等風（2）因前述風險、受益人大量買回或基金暫停計算買回價格等因素，或有延遲給付買回價金之可能。
4. 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。
5. 由於非投資等級債券基金主要係投資於非投資等級之高風險債券（基金），而未達投資等級或未經信用評等之債券對利率變動的敏感度甚高，故是類基金可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本上金、利息或破產而蒙受虧損，該類基金不適合無法承擔相關風險之投資人，投資人投資是類基金亦不宜占其投資組合過高之比重，特請投資人留意。
6. **基金不受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制。**
7. **台端就經理公司基金爭議事件請洽經理公司服務專線 (02)2312-5066 由專人協助處理；投資人不接受處理結果者，得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。**

【原留印鑑】

本人已詳細閱讀及親自填寫上述內容，並同意簽署【客戶資料與基金商品適合度分析表】暨【風險預告書】
未成年人或受輔助宣告人之受益人，請加蓋法定代理人或輔助人印鑑。

以下欄位由永豐投信/銷售機構人員填寫

銷售人員簽章		風險評估人員簽章		銷售機構	

以下欄位由永豐投信填寫

主管	覆核	經辦	核印	收件窗口