**投資型保險商品要保人風險屬性評估**

**<僅限未滿18足歲之人適用>**

**本次做風險屬性評估之人需經法定代理人同意，並填寫以下基本資料：**

|  |
| --- |
| **姓名：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 身分證字號：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 生日：\_\_\_\_\_\_\_年\_\_\_\_\_\_\_月\_\_\_\_\_\_\_日**  |

* **請您依「本次做風險屬性評估之人」實際情況回答下列問題（未成年人為本次做風險屬性評估之人時，問卷內容均應以未成年人之角度填寫，不得填入其法定代理人之年齡或投資經驗等資訊），本公司將依據您所提供之資訊評估您的投資風險屬性類型及合適之投資標的風險報酬等級。**
* **投資理財工具的定義是指其價值可隨時波動，並可跌至低於其投資本金之金融商品。**
* **在您考慮投資之前，建議先準備一筆可以隨時動用且足以因應不時之需的備用金。**
* **投保本公司投資型商品前，要保人須完成投資型保險商品風險屬性評估且於要保文件中註記要保人評估日期及風險屬性評估結果。**
* **完成本次投資型保險商品風險屬性評估後，一年內不得重新評估，請依據實際情形謹慎填寫。**

**1.   年齡【單選題】**

□18足歲以下

**2.   曾經使用過之投資理財工具種類【可複選】**

**(如係透過購買投資型保單者，請依連結投資標的類型勾選B或C；本題勾選B者，請接續勾選第3題，勾選C、D、E及F者，請接續勾選第4題)**

□A：無

□B：與債券類型相關的基金(例如︰貨幣型基金、債券型基金、債券型ETF)或投資型保單連結前述標的或債券

□C：其他類型基金(排除B以外的基金，例如︰股票型基金)或投資型保單類連結其他類型投資標的(排除B以外之投資標的類型)

□D：股票

□E：外匯交易

□F：期貨或選擇權或結構型商品或其他衍生性金融商品

**3.   投資與債券類型相關商品之理財工具經驗【單選題】**

□A：1年以下

□B：1年(含)~ 3年

□C：3年(含)~ 5年

□D：5年(含)以上

**4.   投資與其他類型相關商品之理財工具經驗【單選題】**

**(同時具有其他類型基金、股票、外匯交易、期貨或選擇權或結構型商品或其他衍生性金融商品投資經驗時，請依據投資時間最長久者計算投資經驗)**

□A：1年以下

□B：1年(含)~ 3年

□C：3年(含)~ 5年

□D：5年(含)以上

**5.   下列何者最符合您對投資理財工具的理解【單選題】**

□A：對投資理財工具不熟悉，但有興趣進一步瞭解

□B：瞭解基本知識，例如股票與基金的分別

□C：瞭解基本知識，並明白分散投資及資產配置的重要性，並作出分散投資

□D：對投資理財工具及其投資風險有進一步的認識，例如持有債券者可能因市場利率上升導致債券價格下降遭受損失

□E：非常熟悉大部份投資理財工具(包括債券、股票、認股權證、選擇權及期貨等)，並明白影響這些金融產品的風險和表現的各項因素

**6. 每年可用於購買投資理財工具之金額(新台幣)【單選題】**

□A：未滿50萬

□B：50萬以上~未滿100萬

□C：100萬以上~未滿300萬

□D：300萬以上

**7. 請問您的備用金（現金及存款）相當於您幾個月的生活開銷？【單選題】**□A：無備用金或無須負擔生活開銷

□B：3個月以下

□C：超過3個月未達6個月

□D：超過6個月未達1年

□E：超過1年未達3年

□F：超過3年以上-

**8. 請問您購買投資型保單連結外幣計價投資標的，每年可承受的價格損失（含匯率風險）【單選題】**

□A：無法接受虧損

□B：-5%

□C：-10%

□D：-15%

□E：-20%

**9. 請問您購買投資型保單所連結投資標的，在達到預計投資期間時(例如3年、5年)，可承受的價格損失(含匯率風險)【單選題】**

□A：無法接受虧損

□B：-5%

□C：-10%

□D：-15%

□E：-20%

**10. 您的投資回報期望【單選題】**

□A：避免資產損失

□B：資產每年穩定成長

□C：資產短期快速成長

**11. 就長期投資而言，您期望每年平均投資報酬率【單選題】**

□A：1%（含）~5%

□B：5%（含）~10%

□C：10%（含）~15%

□D：15%（含）~20%



**12. 當投資發生虧損或達到停損點時會採取的處理方式【單選題】**

□A：立即賣出

□B：先賣出一半

□C：虧損未達6個月就賣掉

□D：虧損已經6個月以上才考慮出售

□E：持有1年以上

□F：持有至回本

**本次做風險屬性評估之人(要保人)簽名：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**法定代理人簽名：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ 關係：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_手機號碼：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

 **(若手機號碼與他人共用，請說明原因及關係**

 **並提供相關證明文件\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)**

**聯絡地址：\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**填表日期：中華民國\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_年\_\_\_\_\_\_\_\_月\_\_\_\_\_\_\_日**

**【感謝您撥冗時間填寫完成】**

**＊請您完成後，將本評估表逕寄本公司：**

**11052台北市信義區信義路四段456號13樓　第一金人壽-新契約部收**

「投資風險屬性類型及合適之投資標的風險報酬等級」

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 投資風險屬性類型&說明 | 保守型(不適合投保投資型商品新契約) | 保守型 | 穩健型 | 積極型 |
| 您不適合投保投資型商品新契約。 | 您屬於風險趨避者，通常期望避免投資本金之損失，但仍願意承受少量風險以增加投資報酬；投資主要為風險等級較低之商品；您瞭解並接受前述投資方式的本金損失風險略高於存款。 | 您屬於風險中立者，願意承擔部分風險以增加投資報酬；為了獲得提高投資報酬之機會，可以接受投資包含不同風險等級之商品；您瞭解並接受前述投資方式的本金可能產生部分虧損及投資之價值可能頻繁波動。 | 您屬於風險追求者，願意承擔相當程度風險以增加投資報酬；可以接受將所有資金投資於風險較高之商品，例如股票型基金，藉以獲取較高投資報酬；您瞭解並接受前述投資方式的本金可能造成全部虧損及投資之價值可能頻繁且劇烈波動。 |
| 合適投資標的之風險報酬等級 |  | 低風險(RR1)及中低風險(RR2)之投資標的 | 低風險(RR1)、中低風險(RR2)、中度風險(RR3) | 可依個人需求選擇低風險(RR1)至高風險(RR5)的任何投資標的 |