

衍生性金融商品「一般客戶投資風險屬性分析表」

為保障客戶權益，本公司對於所有投資人皆視為一般客戶，但符合專業客戶之資格者，得另填寫相關文件，申請成為本公司專業客戶。

填表日期	填表人姓名	身分證字號
年 月 日		

親愛的客戶，您好：

本投資風險屬性分析表主要意在於了解您對投資風險的承受程度，從而找出合適的投資商品。請選擇最能反映您狀況的答案，務請注意答案並無「對」或「錯」之分。本表調查結果是以您所提供之資料為依據，若您未據實回答，則調查結果因而可能不正確。

本表自填寫日期起一年內有效，每年應重新向本公司申請進行評估。若逾期未重新進行評估時，本公司得暫調整您投資商品風險等級限為 RR1。若相關資訊有變動時，您應立即向本公司申請進行評估。

國泰綜合證券敬上

◎以下除第 10~12 題可複選以外，其餘皆為單選題。

基本資料	1. 教育程度	評量
	<input type="checkbox"/> A. 識字有限 <input type="checkbox"/> B. 國中(含)以下 <input type="checkbox"/> C. 高中/高職 <input type="checkbox"/> D. 大學/大專 <input type="checkbox"/> E. 研究所(含)以上	
	2. 需負擔幾人的生活家計	
	<input type="checkbox"/> A. 5 人以上 <input type="checkbox"/> B. 4 人 <input type="checkbox"/> C. 3 人 <input type="checkbox"/> D. 2 人 <input type="checkbox"/> E. 1 人	
	3. 填表時實際年齡	
	<input type="checkbox"/> A. 未滿 30 歲或 70 歲(含)以上 <input type="checkbox"/> B. 60 歲(含)~70 歲(不含) <input type="checkbox"/> C. 50 歲(含)~60 歲(不含) <input type="checkbox"/> D. 40 歲(含)~50 歲(不含) <input type="checkbox"/> E. 30 歲(含)~40 歲(不含)	
財務狀況	4. 職業	
	<input type="checkbox"/> A. 農牧漁業/退休/家庭主婦/待業/學生 <input type="checkbox"/> B. 銀樓/珠寶商/當舖/地下金融行業 <input type="checkbox"/> C. 電子業/傳統產業 <input type="checkbox"/> D. 專業人士(醫師、會計師、律師) <input type="checkbox"/> E. 金融業/證券業/保險業	
	5. 領有全民健康保險重大傷病證明	
財務狀況	<input type="checkbox"/> A. 有 <input type="checkbox"/> B. 有，但不影響本人對於投資商品及其風險之理解 <input type="checkbox"/> C. 無	
	6. 個人年收入(含薪資以及其它收入，如租金、投資獲益，請以新台幣計算)	
	<input type="checkbox"/> A. 未滿 80 萬 <input type="checkbox"/> B. 80 萬(含)~150 萬(不含) <input type="checkbox"/> C. 150 萬(含)~300 萬(不含) <input type="checkbox"/> D. 300 萬(含)~500 萬(不含) <input type="checkbox"/> E. 500 萬(含)以上	
	7. 預計投資金額佔總資產百分比	
財務狀況	<input type="checkbox"/> A. 低於 20% <input type="checkbox"/> B. 介於 21%~40%之間 <input type="checkbox"/> C. 介於 41%~60%之間 <input type="checkbox"/> D. 介於 61%~80%之間 <input type="checkbox"/> E. 81%以上	
	8. 可動用的備用金	

衍生性金融商品「一般客戶投資風險屬性分析表」

	<input type="checkbox"/> A. 無可動用備用金 <input type="checkbox"/> B. 金額少於 3 個月固定收入 <input type="checkbox"/> C. 金額介於 3 至 6 個月(含)固定收入 <input type="checkbox"/> D. 金額介於 6 至 12 個月(含)固定收入 <input type="checkbox"/> E. 金額多於 1 年固定收入	
	9. 資產狀況	
	<input type="checkbox"/> A. 我的每月收入小於支出，每月都是入不敷出的狀況 <input type="checkbox"/> B. 我的每月收入幾乎與支出大略相同，所以無法有多餘的閒錢 <input type="checkbox"/> C. 我的每月收入可支應支出，雖可存下一些錢，但並不寬裕 <input type="checkbox"/> D. 我的每月收入大於支出，有超過百萬以上的存款 <input type="checkbox"/> E. 我的每月收入明顯大於支出，有超過百萬以上的存款且資產狀況餘裕，每年都能存下一筆資金	
	10. 您的投資資金來源為何？（可複選）	
	<input type="checkbox"/> 薪資所得 <input type="checkbox"/> 執行業務所得 <input type="checkbox"/> 資本利得（轉投資） <input type="checkbox"/> 利息所得 <input type="checkbox"/> 退休金 <input type="checkbox"/> 保險年金 <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 租賃所得 <input type="checkbox"/> 遺產 <input type="checkbox"/> 其他_____	
投資 資 經 驗	11. 請問您是否有相關學、經歷？（可複選，無相關學、經歷者，免勾選）	
	<input type="checkbox"/> 曾擔任財務／會計稅務／金融／保險／證券／銀行等相關職務 <input type="checkbox"/> 曾取得金融相關證照／資格 <input type="checkbox"/> 曾經參加證基會／金融研訓院開設的相關課程 <input type="checkbox"/> 曾經參加過金融商品相關課程／講座說明會 <input type="checkbox"/> 具備商學／財經相關科系學歷背景	
	12. 您曾投資過的理財工具？（可複選）	
	<input type="checkbox"/> 期貨 <input type="checkbox"/> 指數或股票選擇權 <input type="checkbox"/> 認購(售)權證 <input type="checkbox"/> 可轉(交)換公司債 <input type="checkbox"/> 國內或境外結構型商品 <input type="checkbox"/> 保證金交易 <input type="checkbox"/> 附認股權有價證券或認股權憑證 <input type="checkbox"/> 組合式存款 <input type="checkbox"/> 可轉債資產交換 <input type="checkbox"/> 其他衍生性金融商品_____	
	13. 請問上述您曾投資過的理財工具，大約有多少年的投資經驗？	
	<input type="checkbox"/> A. 未滿 1 年 <input type="checkbox"/> B. 1 年(含)~3 年(不含) <input type="checkbox"/> C. 3 年(含)~5 年(不含) <input type="checkbox"/> D. 5 年(含)~7 年(不含) <input type="checkbox"/> E. 7 年(含)以上	
	14. 請問您目前的總投資部位中，上述理財工具金額占比大約多少？	
	<input type="checkbox"/> A. 完全沒有 <input type="checkbox"/> B. 介於 0%~10%(含) <input type="checkbox"/> C. 介於 11%~25%(含) <input type="checkbox"/> D. 介於 26%~50%(含) <input type="checkbox"/> E. 超過 51%	
金 融 商 品 知	15. 下列敘述何者正確？	
	<input type="checkbox"/> A. 投資衍生性金融商品一定保本 <input type="checkbox"/> B. 覺得股票會跌，可以買入認購權證 <input type="checkbox"/> C. 賣出選擇權，沒有追繳保證金的可能發生 <input type="checkbox"/> D. 買入選擇權，沒有時間折損的問題 <input type="checkbox"/> E. 買入權證，最大損失即是買入的價金	
	16. 是非題：價外選擇權含有時間價值與內含價值。	
	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	

衍生性金融商品「一般客戶投資風險屬性分析表」

識	17. 是非題：權證是一種穩賺不賠的金融工具。	
	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	
	18. 有一結構型商品保本率為 97.5%，參與率為 60%，當投資連結商品獲利 25%，則該商品獲利多少？	
	<input type="checkbox"/> A. 10% <input type="checkbox"/> B. 20% <input type="checkbox"/> C. 25% <input type="checkbox"/> D. 15% <input type="checkbox"/> E. 12.5%	
	19. 下列哪一變數的發生，會使買入的買權價值隨之增加？	
	<input type="checkbox"/> A. 無風險利率下跌 <input type="checkbox"/> B. 標的價格波動率下跌 <input type="checkbox"/> C. 標的價格下跌 <input type="checkbox"/> D. (A)、(B)、(C)皆會 <input type="checkbox"/> E. 標的價格上升	
投資 習 慣 與 期 望	20. 甲公司投資可轉換公司債金額為 100,000 元，經合理衡量嵌入應分離認列之選擇權公允價值為 25,000 元，則公司債之原始帳面金額為？	
	<input type="checkbox"/> A. 100,000 元 <input type="checkbox"/> B. 25,000 元 <input type="checkbox"/> C. 125,000 元 <input type="checkbox"/> D. 150,000 元 <input type="checkbox"/> E. 75,000 元	
	21. 一般來說，您可忍受金融商品最長的投資期限為何？	
	<input type="checkbox"/> A. 1 個月以內 <input type="checkbox"/> B. 1 個月以上，6 個月以內 <input type="checkbox"/> C. 6 個月以上，1 年以內 <input type="checkbox"/> D. 1 年以上，3 年以內 <input type="checkbox"/> E. 3 年以上	
	22. 投資績效因市場波動的價值有所減少，可能採取的處理方式	
	<input type="checkbox"/> A. 為防止價值持續下跌，立即賣出所有部位 <input type="checkbox"/> B. 為防止價值持續下跌，先賣出一半部位 <input type="checkbox"/> C. 暫不做任何動作，直到績效回本 <input type="checkbox"/> D. 伺機酌量加碼 <input type="checkbox"/> E. 大好機會，趁機加碼入市	
	23. 期望年投資報酬率與所能承受年投資風險？	
	<input type="checkbox"/> A. 可能獲利優於定存，可能損失 2%以內 <input type="checkbox"/> B. 可能獲利 5%，可能損失 5% <input type="checkbox"/> C. 可能獲利 10%，可能損失 10% <input type="checkbox"/> D. 可能獲利 20%，可能損失 20% <input type="checkbox"/> E. 可能獲利 30%以上，可能損失 30%以上	
	24. 下列態度，哪個較為接近您的投資理念？	
	<input type="checkbox"/> A. 只能接受小額損失，獲利部分可以優於定存即可 <input type="checkbox"/> B. 細心評估與分析每一個投資決策，獲利與風險會較著重風險的控制 <input type="checkbox"/> C. 理解風險與報酬是對稱關係，可望在最適風險下獲得應得報酬 <input type="checkbox"/> D. 可能獲利 20%，可能損失 20% <input type="checkbox"/> E. 可能獲利 30%以上，可能損失 30%以上	
評分總計		

衍生性金融商品「一般客戶投資風險屬性分析表」

投資風險屬性分析結果				
勾選	總分	屬性	屬性說明	建議商品風險等級
<input type="checkbox"/>	總分 ≤ 40	一般 保守型	投資人能承受低度資產波動風險。就風險承擔與收益要求，此類投資人因較保守、較注重風險之發生或損失之可能，而對於風險承擔能力與意願較低，相當重視本金的保障，適合具高度本金保障且具穩定收益的商品。	RR1 及 RR2 等級，且非屬僅限專業客戶承作之商品。
<input type="checkbox"/>	41 ≤ 總分 ≤ 80	一般 穩健型	投資人能承受中度資產波動風險。可接受短期間市場波動，並且瞭解投資現值可能因而減損，可接受多種類別資產投資，期望透過風險分散方式獲得穩健的投資報酬。	RR1、RR2、RR3 及 RR4 等級，且非屬僅限專業客戶承作之商品。
<input type="checkbox"/>	81 ≤ 總分 ≤ 100	一般 積極型	投資人能承受高度資產波動風險。積極追求高獲利、高報酬商品，較可忍受市場反轉所造成的資本跌損，並可接受槓桿操作。	RR1、RR2、RR3、RR4 及 RR5 等級，且非屬僅限專業客戶承作之商品。

業務人員_____經確認投資人評估總分合計_____分，屬性為_____型。

客戶若有符合下列選項其中之一者，業務人員應加強與投資人宣導商品相關風險預告：

- (1) 客戶教育程度選項勾選為識字有限或國中(含)以下。
- (2) 客戶年齡選項勾選為 70 歲(含)以上。
- (3) 客戶針對領有全民健康保險重大傷病證明，勾選為是者。

本人聲明以下事項：

本投資風險屬性分析表係由本人完成，且經評估同意本人投資風險屬性為_____型，並確實瞭解自身風險屬性。
(請依據評量結果填上)

貴公司得蒐集、處理及利用上述填答資料作為衡量本人投資風險屬性之依據，且本人同意日後得以臨櫃或自動化通路方式進行投資風險屬性分析之評估作業。

立書人：_____ (應與原留印鑑相符)

日期：_____年_____月_____日

公司專用欄位		
審核主管(後台)	審核經辦(後台)	業務主管