

金融商品專業知識、交易經驗暨綜合評估表

客戶名稱：

被授權交易人姓名：

客戶統編/ID：

被授權交易人ID：

合適性評估：

※ 金融商品專業知識評估方式，須符合下列條件之一：(勾選選項1~3者，另須提供證明文件)

1. 持有特許財務分析師(CFA)、認證理財規劃顧問(CFP)、證券投資分析人員、期貨投資分析人員、證券商高級業務人員、期貨商業務員、信託業業務人員、證券投資信託事業證券投資顧問事業業務人員等合格證明。
2. 具有一年以上金融、投資相關等足資佐證具備金融商品專業知識之工作經驗。
3. 國內外大專院校以上(含)商管/財經學系畢業。
4. 通過本公司金融商品專業知識評估問卷達70分。

◆ 金融商品專業知識評估問卷

一、下列敘述那些您認為是正確的？

- 公司債券評等下降時，表示其違約風險上升及債券價格會下降。
- 債券投資所面臨的風險包含違約風險、購買力風險、利率風險。
- 結構型商品的期間愈越長，其風險也越大。
- 投資不保本的結構型商品，最壞的狀況有可能會損失全部的投資金額。
- 所謂保本型結構型商品，代表到期或依約提前到期可以取回原始交易價金之全部。

二、假設因希臘債務危機，導致歐債市場上買賣價差擴大，甚至使得大部分交易商暫停市場報價，應屬於何種風險？

- 流動性風險 作業風險 信用風險 法律風險

三、下列何種匯率波動風險相對較低？

- 美金 南非幣 澳紐幣 俄羅斯盧布

四、投資槓桿型ETF需注意的事項為何？

- 時間成本昂貴 保證金維持率要90% 一般投資人就可以買 隨時可能被斷頭

五、有關投資ETF的知識，下列何者錯誤？

- 轉倉成本較高的商品不適合久放 操作三倍槓桿型ETF通常可以放長放久
- 放空型ETF沒有保證金回補的概念 大多ETF為被動式投資

六、有關境外結構型商品的特性，下列何者錯誤？

- 有可能為不保本商品 商品到期年限可能長達十年以上
- 產品類型單純，通常不具衍生性金融商品或選擇權操作

七、下列何者不是較高風險的商品？

- 高收益債券 股權連結商品(ELN) 標準普爾評等達A以上的債券 槓桿型ETF

※ 交易經驗暨綜合評估方式，須符合下列條件之一：(勾選選項1者，另須提供證明文件)

1. 過去二年內具5次以上買賣境內外結構型商品、共同基金、債券、ETF、組合式商品、股票、權證、期貨、選擇權、投資型保單、黃金存摺交易、其他衍生性金融商品等。
2. 通過本公司交易經驗暨綜合評估問卷達70分。

◆ 交易經驗暨綜合評估問卷

一、請問您的年齡區間？

70 歲以上或未滿 20 歲 60~69 歲 50~59 歲 40~49 歲 20~39 歲

二、您曾經投資過的商品有哪些？

國內股票、債券、基金 外國股票、債券、基金 期貨、指數選擇權、信用交易
 衍生性金融商品、結構型商品 以上皆有

三、您從事上開金融商品投資的經驗約有多久？

一年以下 一至三年 三至五年 五至十年 十年以上

四、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？

完全沒有 介於 0%~10%(含) 介於 11%~25%(含) 介於 26%~50%(含) 超過 51%

五、您在進行投資時，所預期的年化報酬率區間？

10%以下 10%~15% 15%~20% 20%~25% 25%以上

六、一般來說，您可忍受金融商品最長的投資期限為多久？

一年以下 一至三年 三至五年 五至十年 十年以上

七、投資績效因市場波動造成價值有所減少，可能採取的處理方式？

為防止價值持續下跌，立即賣出所有部位 為防止價值持續下跌，先賣出一半部位
 暫不做任何動作，直到績效回本 伺機酌量加碼 大好機會，趁機加碼入市

八、您進行投資的目的與需求為何？

賺取固定收益 閒置資金利用 資產配置 累積財富 以上皆是

九、您進行投資時，若有出現 15% 虧損，對您財務狀況的影響為何？

影響很大，無法支應日常開銷
 影響中等，將會使得一些規劃產生改變。(如貸款償還、子女教育、退休生活..)
 影響不大，只是減財富累積的速度
 影響甚小
 完全沒有影響

十、您的投資決策通常如何決定？

參考親朋好友建議或資訊 參考報章雜誌/網路訊息/投資講座資訊
 金融相關從業人員解說 自行研判行情 以上皆有

此致

國泰綜合證券股份有限公司

立 書 人：_____ (簽名及原留印鑑)

日 期：_____

綜合評核【以下由國泰證券填寫】

經評估積分合計為金融商品專業知識 _____ 分；交易經驗暨綜合評估 _____ 分
 被授權交易人 具備 不具備 充分之金融商品專業知識及交易經驗

業務主管	業務人員	後台主管	後台經辦