

## 投資型商品適合度調查評估表

### 第一部份：顧客適合性鑑別

1. 您知道即將要購買的是投資型保單嗎？.....是 否
2. 您知道投資型保單是一種保險嗎？.....是 否
3. 您知道投資型保單具有投資風險嗎？.....是 否
4. 您是否瞭解購買投資型商品的相關費用(如保費費用).....是 否

### 第二部份：投資性向

1. 您對投資理財的態度為何？  
A. 追求降低投資風險波動，僅願意承受少量之風險  
B. 追求合理之投資報酬，願意承受相當程度之風險  
C. 追求較高投資報酬，並願意承受較高程度之風險
2. 請問您現在的年齡？  
A. 66 歲以上  
B. 41 歲- 65 歲  
C. 40 歲以下
3. 您參與投資的年資為何？  
A. 小於 1 年  
B. 1-3 年  
C. 4 年以上
4. 您投資滿一年時，可接受之投資波動範圍為？  
A. 正負低於 5%  
B. 正負 5%-15%  
C. 正負超過 15%
5. 您可投資理財金額佔總收入比重？  
A. 未滿 10%  
B. 10%-30%  
C. 超過 30%
6. 您投資理財目的為何？  
A. 資產保存  
B. 資產穩定  
C. 資產增值
7. 您曾經使用之理財工具？(可複選，但以分數較高者計分)  
A. 定存、傳統型保險商品  
B. 債券、股票、基金  
C. 期貨、選擇權或其他衍生性金融商品

◎保戶投資風險屬性分數計算請參閱「保戶投資風險屬性分數對照表」。

總分：\_\_\_\_\_分，投資風險屬性：保守型 穩健型 積極型

「表 1：投資風險屬性說明」

總分	投資組合類型	說明
11 分以下	保守型	您對投資的態度較為保守，可承擔的投資風險很低，經本公司評估其投資組合僅適合投信投顧揭露風險等級為 RR1 之投資標的。
12 ~ 23 分	穩健型	您對投資的態度較為穩健，可承擔相當程度的投資風險，經本公司評估其投資組合僅適合投信投顧揭露風險等級為 RR1/RR2/RR3 之投資標的。
24 分以上	積極型	您對投資的態度較為積極，願意承擔較高的投資風險以換取較大的報酬，經本公司評估其投資組合可配置於經投信投顧揭露風險等級為 RR1/RR2/RR3/RR4/RR5 之投資標的。

- \* 依「保險業招攬及核保理賠辦法」，倘選擇與您投資組合類型屬性不符之投資標的，則本公司將無法受理承保。
- \* 有效件申辦投資標的變更時，若您前次填寫「投資型商品適合度調查評估表」評估日期已逾 1 年，則必須重新填寫「投資型商品適合度調查評估表」辦理。
- \* 您於本公司投保的所有投資型商品「投資風險屬性」係以您最新填寫的「投資型商品適合度調查評估表」評比之「投資風險屬性」為準。

要保人親簽：\_\_\_\_\_ 要保人身分證字號：\_\_\_\_\_ 填寫日期：\_\_\_\_\_年\_\_\_\_\_月\_\_\_\_\_日

法定代理人親簽：\_\_\_\_\_ (要保人未滿二十歲時，需其法定代理人親簽確認) 與要保人關係：\_\_\_\_\_

### 第三部份：業務員報告

1. 要保人投保目的：保障兼儲蓄 保障兼投資
2. 要保人財務狀況：薪資(年收入)\_\_\_\_\_萬，其他收入\_\_\_\_\_萬，資產\_\_\_\_\_萬，負債\_\_\_\_\_萬

業務員親簽：\_\_\_\_\_ 單位/代號：\_\_\_\_\_

登錄證號碼：\_\_\_\_\_ 直屬主管簽章或保經/保代簽屬人章：\_\_\_\_\_

中華民國\_\_\_\_\_年\_\_\_\_\_月\_\_\_\_\_日