

# 要保人投資取向分析問卷

## ●問題及評等

本問卷旨在協助您購買投資型保單前，確認您對於投資風險的態度。您的投資目標以及對於投資風險的態度均為您個人看法，並可能隨時間而改變。在購買投資型保單時，先了解投資風險，並確認此類保單是否適合您的投資目標，實屬重要。

請徹底評估自身對投資風險承受度，並回答下列問題。請勾選最適當的選項（請勾選單一選項）。

1.您的年紀?*	<input type="radio"/> 66歲以上 (0分)	<input type="radio"/> 51歲至65歲 (1分)	<input type="radio"/> 31歲至50歲 (3分)	<input type="radio"/> 30歲以下 (5分)	小計：_____
*某些投資型商品或許對最高年齡的要求低於上述範圍。購買前請先與您的業務員確認。					
2.您會如何形容自己對投資的認知程度?	<input type="radio"/> 無相關經驗/知識 (0分)	<input type="radio"/> 經驗/知識有限 (1分)	<input type="radio"/> 經驗/知識尚可 (3分)	<input type="radio"/> 擁有豐富經驗/知識 (5分)	小計：_____
3.您是否曾投資下列商品?	<input type="radio"/> 未曾投資任何商品 (0分)	<input type="radio"/> 股票、債券、共同基金 (A項) (1分)	<input type="radio"/> 衍生性金融商品、避險基金、房地產、外匯(B項) (3分)	<input type="radio"/> 左列A項、B項商品皆有 (5分)	小計：_____
4.您對於投資報酬的期望為何?	<input type="radio"/> 等同於銀行存款利率 (1分)	<input type="radio"/> 較銀行存款利率高 1%-3% (3分)	<input type="radio"/> 較銀行存款利率高 4%-5% (5分)	<input type="radio"/> 至少比銀行存款利率高 6% (7分)	小計：_____
5.投資有賺有賠，您所能承受的最大損失幅度為多少?	<input type="radio"/> 不能接受損失 (1分)	<input type="radio"/> 最多損失 5% (3分)	<input type="radio"/> 最多損失 10% (5分)	<input type="radio"/> 超過 10% (7分)	小計：_____
6.您個人偏好的投資期限多長?	<input type="radio"/> 一年以下 (1分)	<input type="radio"/> 一年至三年 (3分)	<input type="radio"/> 三年至五年 (5分)	<input type="radio"/> 五年以上 (7分)	小計：_____

## ●您的投資風險屬性

加總：

請依據您第一部分所提供答案計算之總分，勾選您的屬性。

您的屬性	總分	屬性	屬性說明	適合投資標的之風險等級
	5分以內	極保守型	您對於投資風險的承受度極為有限，甚或無法承擔投資風險，您不適合購買投資型商品。	不適合投資型商品
	6 - 10分	保守型	您對於投資風險承受度較為保守，投資時，保本為您最大考量。保守型的投資組合包含貨幣帳戶、貨幣型基金等。	RR1、RR2
	11-23分	穩健型	若投資報酬可能高於銀行存款利率，您願意接受一些投資風險。穩健型的投資組合包含貨幣帳戶、貨幣型基金、全球固定利率證券(債券)及股票等。	RR1、RR2、RR3
	24分以上	積極型	若可能獲得較高投資報酬，您願意接受較高的投資風險，而您的投資價值或許會明顯浮動。積極型的投資組合包含保守型及穩健型之投資組合外，尚包含全球型股票及高風險的金融工具等。	RR1、RR2、RR3、RR4、RR5

註：各商品投資標的之風險收益等級可參閱商品說明書或至蘇黎世國際人壽官方網站查詢。

## ●注意事項

- 本人(要保人)確實瞭解投資型保險之投資損益是由本人自行承擔。
- 本人(要保人)瞭解本投資型商品所連結的一切投資標的，其過去績效不保證未來投資報酬，而單位價值可升可跌，無保證投資收益，且最大可能損失為全部投資本金。
- 有關本人(要保人)所選定之境外基金公開說明書中譯本及投資人須知等文件之交付，確認並勾選如下：
  - 已取得並充分審閱及瞭解其相關風險。
  - 已自行上網閱讀或親至蘇黎世國際人壽官方網站或境外基金資訊觀測站或各基金公司網站下載取得。
- 有關本商品之基金通路報酬揭露資訊之取得。
  - 本人(要保人)已閱讀並瞭解基金通路報酬揭露說明文件之內容 (已由商品說明書或蘇黎世國際人壽官方網站中閱讀)。

要保人簽名	業務員簽名
填寫日期 民國      年      月      日	保經代簽署章