宏泰人壽保險股份有限公司
保戶投資風險屬性問卷

2A19

親愛的保戶您好，本問卷係為協助您瞭解自身的投資風險屬性，據以作為購買適合的投資型商品及選擇適當的投資標的之依據；依主管機關規定，若未能提供本問卷，本公司將無法評估您的投資風險屬性，將恕難受理投保、投資標的轉換、變更要保人等服務。

請您依「要保人」之實際情況回答下列問題（例如未成年人擔任要保人時，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風險屬性類型及合適之投資標的風險報酬等級。

提醒您，保戶投資風險屬性評估結果有效期間為一年，於期滿前將不受理重新評估。

一、年齡：**（請瞭解：新契約投保目前未開放要保人為未成年人）**

請問您的出生日期為：民國_____年_____月_____日生。

二、曾經使用過之投資理財工具種類?【可複選】**（請瞭解：理財工具如係透過投資型保單投資者，可依所連結的投資標的類型勾選 B 或 C 選項；另本題如勾選 A.無經驗 選項，後續第三、四題亦須勾選 A.無經驗 選項。）**

□A.無經驗 □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

三、投資與債券類型相關商品之理財工具經驗?【單選題】

□A.無經驗 □B.1 年以下 □C.1 年(含)~3 年 □D.3 年(含)~5 年 □E.5 年以上

四、投資與債券類型相關外之其他類型相關商品之理財工具經驗?【單選題】

□A.無經驗 □B.1 年以下 □C.1 年(含)~3 年 □D.3 年(含)~5 年 □E.5 年以上

五、下列何者最符合您對投資理財工具的理解?【單選題】**（請瞭解：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。）**

□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

六、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

七、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】**（請瞭解：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）**

□A.無備用金 □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 □F.超過 3 年以上

八、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%

九、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、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%

十、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

十一、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%

十二、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

◆請再次確認上述資料是否填寫完整，並確認您的評估結果與事實並無矛盾情形；例如，您無法接受價格的虧損，卻購買投資型商品。

◆本人已瞭解購買投資型商品可能面臨投資風險，如國內外經濟、產業循環、社會、政治與法規變動之風險、投資標的過度集中之風險、流動風險、利率風險及匯率風險，此一風險可能使投資金額發生虧損，且最大可能損失為其原投資金額全部無法回收。

◎您的投資風險屬性為：□保守型 □穩健型 □積極型(請依本公司客服中心人員所告知之風險屬性勾選)，並依照您的投資風險屬性選擇適合的商品或投資標的。

「投資風險屬性類型及合適之投資標的風險報酬等級」

	保守型	穩健型	積極型
投資風險屬性類型&說明	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)之投資標的	可依個人需求選擇低風險(RR1)至高風險(RR5)的任何投資標的

宏泰人壽保險股份有限公司(下稱本公司)依據個人資料保護法（以下稱個資法）第八條第一項規定，向您告知下列事項，請您詳閱：
一、蒐集之目的：(一)人身保險（００一）。(二)行銷(０四０)。(三)金融服務業依法令(包含美國海外稅收遵循法)規定及金融監理需要，所為之蒐集處理及利用(０五九)。(四)非公務機關依法定義務所進行個人資料之蒐集處理及利用（０六三）。(五)契約、類似契約或其他法律關係業務（０六九）。(六)消費者、客戶管理與服務（０九０）。(七)財稅行政（０九五）。(八)調查、統計與研究分析(一五七)。(九)其他經營合於營業登記項目或組織章程所定之業務(一八一)。二、蒐集之個人資料類別：姓名、身分證統一編號等個人資料，詳如本問卷內容。三、個人資料利用之期間、對象、地區、方式：(一)期間：因執行業務所必須及依法令規定應為保存之期間。(二)對象：本(分)公司、與本公司合作推廣您保險契約之保險代理人公司或保險經紀人公司、財團法人保險事業發展中心、財團法人金融消費評議中心、業務委外機構、依法有調查權機關或金融監理機關。(三)地區：上述對象所在之地區。(四)方式：合於法令規定之利用方式。四、依據個資法第三條規定，您就本公司保有您之個人資料得行使之權利及方式：(一)得向本公司行使之權利：1.向本公司查詢、請求閱覽或請求製給複製本。2.向本公司請求補充或更正。3.向本公司請求停止蒐集、處理或利用及請求刪除。(二)行使權利之方式：書面。五、您不提供個人資料所致權益之影響：您若未能提供相關個人資料時，本公司將可能延後或無法進行必要之審核及處理作業，因此可能遲延處理或無法接受您的申請。

要保人親簽：_____ **身分證統一編號：**_____ **聯絡電話：**_____ **風險屬性評估日期：中華民國** _____**年**_____**月**_____**日**

法定代理人/監護人親簽：_____ **關係：**_____ **身分證統一編號：**_____**出生日期：**_____/_____/_____

113/08 版