

# 投资适性分析调查表（自然人投资人使用）

（开户时填写，“一般”投资风险承受度调查）

投资人姓名： \_\_\_\_\_

身份证件号码： \_\_\_\_\_

## A 客户基本资料

- (1) 学历：高中/中专或以下 专科/大学 硕士以上
- (2) 婚姻状况：未婚 已婚无子女 已婚有子女 其他 \_\_\_\_\_
- (3) 职业类别：企业负责人/企业主 高/中阶主管 基层主管 专业人员 一般职员  
劳动工作者 学生 家庭主妇 退休 其他 \_\_\_\_\_
- (4) 个人平均月收入：5千以下 0.5-1万 1-2万 2-5万 5万以上
- (5) 家庭平均年收入：10万以下 10-20万 20-50万 50-100万 100万以上
- (6) 开户原因：亲友介绍 广告活动促销 手续费率因素 基金绩效佳  
基金产品独特/多元 公司知名度 地点方便 其他 \_\_\_\_\_
- (7) 投资资金来源：薪水/固定收入 退休金 闲置资金 投资收益  
(可复选) 其他基金公司转入 其他 \_\_\_\_\_
- (8) 投资理财咨询来源：财经专业报纸 综合报纸 杂志 网络 广播  
(可复选) 电视 亲友建议 理财专员/金融机构 其他 \_\_\_\_\_

## B 风险属性评估问卷

### 关于这份问卷

本问卷旨在协助您了解自己投资风险的承受度及属性。

以下问题是用来协助评估您本身投资属性与“一般”风险承受度。问卷结果可能不能完全呈现投资人在面对投资风险的真实态度，但是可提供您一些衡量自身风险属性的指标。

1. 您属于那个年龄层？

- a. 75岁以上/20岁以下 (1分)  
b. 66至75岁 (2分)  
c. 56至65岁 (3分)  
d. 46至55岁 (4分)  
e. 20至45岁 (5分)

2. 请问您有多少年投资经验在具价值波动性产品？（具有价值波动性的产品包括股票、共同基金、外币商品、结构性投资产品、认股权证、期货及投资型保单。投资策略可包括买进长期持有及积极买卖操作。）

- a. 没有经验 (1分)  
b. 3年以下 (2分)  
c. 3年至6年 (3分)  
d. 7年至10年 (4分)  
e. 10年以上 (5分)

3. 您目前是否持有以下任何投资产品? (可复选)

- a. 现金、存款、定存单与保本型产品 (1分)
- b. 债券、债券型基金 (2分)
- c. 外币、货币型基金、债券型基金、结构型产品 (3分)
- d. 股票、开放式基金 (不包括债券型基金)、货币型基金、结构型产品、投资型保单 (4分)
- e. 期货、认股权证 (5分)

(注: 计时时仅计算分数最高之答案)

4. 您目前投资的资产中 (不包括自用房地产), 约有多少比例是持有具价值波动性的产品? (请参考第2题所列举的相关产品)

- a. 0% (0分)
- b. 介于0%至10% (含) (1分)
- c. 介于10%至25% (含) (2分)
- d. 介于25%至50% (含) (3分)
- e. 超过50% (4分)

5. 经过一段时间之后, 资产市值可能会上升或下降, 也就是所谓的波动。一般而言, 风险愈高的投资, 价格波动性越大, 但预期报酬率会越高。相反, 风险愈低的投资, 价格波动性越小, 但预期报酬率也越低。在“一般”情况下, 您所能接受的价格波动, 大约在何种程度? (注: 单就某次投资的资金而言, 您或许可以接受较高或较低的价格波动, 但此处答复请反映您在“一般情况下”可承受的波动性。)

- a. 价格波动介于-5%至+5%之间 (1分)
- b. 价格波动介于-10%至+10%之间 (2分)
- c. 价格波动介于-15%至+15%之间 (3分)
- d. 价格波动介于-20%至+20%之间 (4分)
- e. 价格波动介于-25%至+25%之间 (5分)

6. 于一般情况下, 您的家庭月收入有多少比例可以用于投资和储蓄?

- a. 0% (1分)
- b. 介于0%至10% (含) (2分)
- c. 介于10%至25% (含) (3分)
- d. 介于25%至50% (含) (4分)
- e. 高于50% (5分)

7. 一般而言, 投资时间较长, 投资人需承受之投资风险较高。请问您若投资于具价格波动性的产品时, 通常可以接受的持有期间是多久? (请参考第2题所列举的相关产品)

- a. 1年以下 (1分)
- b. 介于1年至3年 (2分)
- c. 介于4年至5年 (3分)
- d. 介于6年至10年 (4分)
- e. 超过10年 (5分)

8、若有临时且非预期的事件发生时，请问您的备用金相当于您几个月的家庭开销？（这些备用金属于可随时动用的存款）

- a. 无备用金储蓄\*（1分）
- b. 3个月以下（2分）
- c. 介于3个月至6个月（3分）
- d. 介于6个月至9个月（4分）
- e. 超过9个月（5分）

\*在您考虑投资之前，应该先准备一笔可以随时动用且足以因应不时之需的备用金。（这应至少是您3个月的家庭开支或3至6个月内的个人总支出）

### 对投资风险的整体态度记分表

下表是根据您对上述问题回答的总分，籍此评估，贵公司在面对风险时所持有的“一般”承受度。

分数	风险属性典型分类	定义
14分或以下	保守型	代表您可以接受以下情况： 1. 预期波动性低，但非绝对保证 2. 资产市值虽然波动较低，但可能低于原始投资本金
15分-27分	稳健型	代表您可以接受以下情况： 1. 较高的投资风险，希望预期报酬率可以优于中长期存款利率（约3-5年），并确保投资本金不因通货膨胀而贬值 2. 资产市值会波动，而且可能低于原始投资本金。 3. 预期波动性高于“保守型”投资人。
28分-40分	积极型	代表您可以接受以下情况： 1. 高度的投资风险，其短、中及长期的波动性均高，但也希望预期报酬极度丰厚 2. 资产市值会波动，而且可能远低于原始投资本金 3. 预期波动性高于“稳健型”投资人

根据您所提供的回答，您的总分是（ ），参照以上定义，您面对投资风险的“一般”承受度大致是（ ）型。

如果您不同意这项结论或放弃接受本次调查，请务必将您认为更能描述您在面对风险的“一般”承受度之选项告诉我们。这项记录将成为您的面对投资风险的“一般”承受度（请勾选出适当的项目）：

保守型                       稳健型                       积极型

客户签名：\_\_\_\_\_ 填写日期：\_\_\_\_\_ 年 \_\_\_\_\_ 月 \_\_\_\_\_ 日

### 重要声明

本风险属性评估问卷结果是根据您填问卷当时所提供的个人资料而推论得知，且其结果将作为您未来在投资本公司基金产品时的参考所用。此问卷内容及其结果不构成与您进行交易之要约或要约之引诱，亦非投资买卖建议。浦银安盛基金将不对此份问卷之准确性及资讯是否完整负责。您在此问卷上所填的个人资料本公司将予以保密。

### 个人资料收集利用之同意条款

本人同意贵公司依据相关法令规定收集、电脑处理、国际传送及利用本人之相关资料；并同意贵公司基于客户服务、管理、资讯提供、稽核、风险控管或其他为本人利益之目的，或依法令或应主管机关或法院之要求，将本人之开户、交易等相关资料，于必要范围内，提供给受贵公司委托办理相关业务之公司，及上述公司之主管机关及法院。浦银安盛基金明确规定所有获准使用个人资料的公司、职员，均须遵守浦银安盛基金公司的保密责任。

客户经理人： \_\_\_\_\_ 日期： \_\_\_\_\_ 主管： \_\_\_\_\_ 日期： \_\_\_\_\_