

## 風險問卷評分暨需求分析表(個人使用)

保單號碼：\_\_\_\_\_

這份問卷旨在協助您瞭解自己對風險的承受度及屬性，以下問題請您以「勾選」方式回答。

**※謹提醒注意：為維護您的權益及避免爭議，本公司須依法令之要求評估您的風險承受度，倘您拒絕提供相關資訊，本公司將會因無法評估您的投資屬性及風險承受度，而謝絕您的申請。**

### 【一、需求分析】

投保目的(可複選)：

保障 子女教育經費 退休規劃 房屋貸款 其他(請說明)：\_\_\_\_\_。

### 【二、風險承受度分析】(每題均為單選題)

■您可否承受任何投資損失風險？ 可(請續填下列1-8題問項) 無法承受任何投資損失風險(勾選此項者，一律不適合購買投資型保險商品)

1. 您所屬的年齡層為何？

- 45歲~65歲之間 (3分)  
 36歲~44歲之間 (2分)  
 35歲以下/66歲以上 (1分)

2. 您目前的財務負擔情況為何？

- 只須或無須負擔自己的生活 (3分)  
 須負擔自己與配偶/小孩/父母(三擇一或三擇二)的生活 (2分)  
 須負擔自己、配偶、小孩與父母的生活 (1分)

3. 您目前可動用的生活預備金，可支應生活開支多久？

- 6個月(含)以上 (3分)  
 3~6個月 (2分)  
 3個月(含)以下 (1分)

4. 您從事投資理財的經驗有多久？

- 3年(含)以上 (3分)  
 1年(含)至3年 (2分)  
 1年內 (1分)  
 沒有任何經驗 (0分)

5. 您偏好的金融商品為何？

- 結構型債券、期貨、選擇權或其他衍生性金融商品 (3分)  
 債券、股票、基金 (2分)  
 定存、傳統型保險商品 (1分)

6. 倘若您投資金融商品(如債券、股票、基金或結構型債券...等)，通常預期持有多久？

- 6個月以下 (3分)  
 6個月(含)以上2年以下 (2分)  
 2年(含)以上 (1分)

7. 您對金融商品相關投資知識瞭解為何？

- 充分瞭解投資風險與報酬等專業投資知識 (3分)  
 具有基本金融商品相關投資知識 (2分)  
 較少接觸投資訊息與金融商品相關知識 (1分)

8. 您期望年投資報酬率及所能承受年投資風險為何？

- 可能獲利20%以上，也可能損失20%以上 (3分)  
 可能獲利10%左右，也可能損失10%左右 (2分)  
 可能獲利5%以下，也可能損失5%以下 (1分)

分數計算	適合商品風險類型	評估分數合計欄
9分以下	您是屬於風險承受度較低的投資人。	_____ (請自行加總填入上欄)
10分~18分	您是屬於風險承受度中等的投資人(可購買一般型商品)。	
19分~24分	您是屬於風險承受度較高的投資人(可購買一般型積極型商品)。	

**●提醒您，請選擇適合您風險屬性之保險商品，倘選擇與您風險屬性不符之保險商品，本公司將無法接受您的申請。**

分數計算	適合基金風險類型	各基金公司根據『中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準』，依基金類型、投資區域或主要投資標的/產業，由低至高區分為『RR1~RR5』五個風險報酬等級；各基金之風險報酬等級可於「南山人壽企業網站」(網址： <a href="http://www.nanshanlife.com.tw">http://www.nanshanlife.com.tw</a> )查詢。
9分以下	風險報酬等級：RR1	
10分~18分	風險報酬等級：RR1、RR2、RR3	
19分~24分	風險報酬等級：RR1、RR2、RR3、RR4、RR5	

**●提醒您，請選擇適合您風險屬性之基金標的，倘選擇與您風險屬性不符之基金標的，本公司將無法接受您的申請。**

南山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)〇〇一人身保險(二)〇六九契約、類似契約或其他法律關係事務(三)〇九〇消費者、客戶管理與服務(四)一八一其他經營合於營業登記項目或組織章程所定之業務。二、蒐集之個人資料類別：姓名、身分證統一編號等個人資料，詳如本分析表內容。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督管理委員會。(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，因此可能延遲處理或無法接受您的申請。

- 本人已瞭解投資具風險，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。
- 本人已瞭解購買投資型保險商品可能面臨的投資風險，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、流動性風險、利率風險及匯率風險。
- 有關本人所選定的境外基金公開說明書中譯本及投資人須知等文件之交付，請確認下列事項：
  - 已取得並充分審閱及了解其相關風險。
  - 已自行上網閱讀或「南山人壽企業網站」(網址：<http://www.nanshanlife.com.tw>)或境外基金資訊觀測站(網址：<http://announce.fundclear.com.tw>)或各境外基金總代理人網站中下載，並充分審閱及了解其相關風險。
- 本人已詳細閱讀本文件內容，並確認上述資料皆由本人親自填寫及勾選。

填寫日期：\_\_\_\_\_年\_\_\_\_\_月\_\_\_\_\_日

業務員簽名：\_\_\_\_\_

業務員代號：\_\_\_\_\_

要保人簽名：\_\_\_\_\_

\*法定代理人簽名：\_\_\_\_\_

**(本文件需簽名之欄位，已由簽名欄所稱之當事人本人親自簽名，且經業務員親視簽名無誤。未滿七歲者或無行為能力人，由法定代理人代為簽名及法定代理人簽名；七歲(含)以上未滿二十歲者，由本人及法定代理人簽名。)**

