

風險問卷評分暨需求分析表(法人使用) 保單號碼：_____

這份問卷旨在協助貴公司瞭解自己對風險的承受度及屬性，以下問題請貴公司以「勾選」方式回答。

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

【一、需求分析】

投保目的(可複選)：

- 員工福利 員工退休規劃 企業留才。

【二、風險承受度分析】(每題均為單選題)

■ 貴公司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. 貴公司成立時間？

- 5 年以上 (3 分)
 3~5 年(含) (2 分)
 3 年(含)以下 (1 分)

2. 貴公司負債總額佔資產總額比率為何？

- 30%(含)以下 (3 分)
 30%~50%(含) (2 分)
 50% 以上 (1 分)

3. 貴公司計劃從何時開始動用您以往的投資資金？

- 6 年以後 (3 分)
 2~6 年(含) (2 分)
 2 年(含)以內 (1 分)

4. 貴公司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. 貴公司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. 倘若貴公司投資金融商品(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. 貴公司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. 貴公司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 _____ (請自行加總填入上欄)
9 分以下	貴公司是屬於風險承受度較低的投資人。	
10 分~18 分	貴公司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	貴公司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，本公司將無法接受貴公司的申請。

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： http://www.nanshanlife.com.tw)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，本公司將無法接受貴公司的申請。

- 本公司已瞭解投資具風險，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。
- 本公司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、投資標的類股過度集中之風險、流動性風險、利率風險及匯率風險。
- 有關本公司所選定的境外基金之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。
 - 已自行上網閱讀或由「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。
- 本公司已詳細閱讀本文件內容，並確認上述資料皆由本公司當事人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：_____ 要保公司簽章：_____

(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。)

