

風險屬性評估問卷(個人使用)

要保人：_____ 身分證統一編號：_____ 出生日期：_____
業務員：_____ 業務員代號：_____ 保單號碼：_____
(僅契變作業須填寫)

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：

- 1.如要保人為未成年人，以下問題請均以未成年人之角度填寫。
- 2.倘您無法承受任何投資損失風險，一律不適合購買投資型保險商品。
- 3.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。
- 4.要保人未滿 18 足歲，風險屬性最高限「穩健型」，倘您本次完成之風險問卷結果為「積極型」，本公司將於您滿 18 足歲時自動更新風險屬性。

【風險承受度分析】(投資理財工具：係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)

1.年齡(除 18 歲以實際年齡計算，其他年齡皆以保險年齡計算)

- ☐ 65 歲以上 ☐ 56 歲~64 歲 ☐ 46 歲~55 歲 ☐ 36 歲~45 歲
☐ 滿 18 足歲~35 歲 ☐ 未滿 18 足歲

2.曾經使用過之投資理財工具種類？【可複選】

(如係透過投資型保單投資者，請依連結投資標的類型勾選 A 或 B)

- ☐ A.債券或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)或透過投資型保單連結前述標的
☐ B.其他類型基金(排除 A 以外的基金，例如：股票型基金)或透過投資型保單連結其他類型投資標的(排除 A 以外之投資標的類型)
☐ C.期貨或選擇權或其他衍生性金融商品
☐ D.外匯交易
☐ E.股票
☐ F.以上皆無(勾選本項不可再勾選 A~E，並請跳至第 5 題作答)

3.承上，若您勾選 A，投資與債券類型相關商品之理財工具經驗？(若未勾選 A 則免填)

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

4.承第 2 題，若您勾選 B~E，投資與其他類型相關商品之理財工具經驗？(若未勾選 B~E 則免填)

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

5.下列何者最符合您對投資理財工具的理解？

- ☐ 對投資理財工具不熟悉，但有興趣進一步瞭解
☐ 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
☐ 瞭解基本知識，例如股票與基金的分別
☐ 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
☐ 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

6.每年可用於購買投資理財工具之金額(新台幣)？

- ☐ 300 萬以上 ☐ 100 萬以上~未滿 300 萬 ☐ 50 萬以上~未滿 100 萬 ☐ 未滿 50 萬



7.請問您的備用金（現金及存款）相當於您幾個月的生活開銷？

（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）

- ☐ 3 個月以下 ☐ 超過 3 個月未達 6 個月 ☐ 超過 6 個月未達 1 年
☐ 超過 1 年 ☐ 無備用金或無須負擔生活開銷

8.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）？

- ☐ -5% ☐ -10% ☐ -15% ☐ -20%以上 ☐ 無法接受虧損

9.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 年、5 年)，可承受的價格損失(含匯率風險)？

- ☐ -5% ☐ -10% ☐ -15% ☐ -20%以上 ☐ 無法接受虧損

10.您的投資回報期望？

- ☐ 避免資產損失，但失去較多獲利可能
☐ 資產短期快速成長，但承擔較大虧損可能
☐ 資產每年穩定成長，不追求快速高獲利但也避免較大虧損可能

11.就長期投資而言，您期望每年平均投資報酬率？

- ☐ 1%(含)~5% ☐ 5%(含)~10% ☐ 10%(含)~15% ☐ 15%(含)~20%

12.當投資發生虧損或達到停損點時會採取的處理方式？

- ☐ 立即賣出 ☐ 立即賣出一半 ☐ 持有至回本
☐ 虧損未達 6 個月就賣掉 ☐ 虧損已經 6 個月以上才考慮出售

1.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：<https://www.nanshanlife.com.tw>）查詢。

2.屬於保守型的投資人，適合購買基金風險報酬等級：RR1、RR2。

3.屬於穩健型的投資人(可購買一般型商品)，適合購買基金風險報酬等級：RR1、RR2、RR3。

4.屬於積極型的投資人(可購買一般型/積極型商品)，適合購買基金風險報酬等級：RR1、RR2、RR3、RR4、RR5；要保人保險年齡達 65 歲(含)以上者，基金風險報酬等級不宜為 RR5。

●提醒您，請選擇適合您風險屬性之保險商品/基金標的，倘選擇與您風險屬性不符之保險商品/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）○○一人身保險（二）○六九契約、類似契約或其他法律關係事務（三）○九○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：包括但不限於姓名、手機號碼、身分證統一編號、出生年月日、本風險屬性評估問卷所載等個人資料。三、個人資料利用之期間、對象、地區、方式：（一）期間：因蒐集之目的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、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，惟依法令規定因執行職務或業務所必須，本公司得不依您的請求，刪除、停止蒐集、處理或利用上開個人資料。（二）行使權利之方式：除以電話查詢個人資料或本公司另有規定外，行使權利之方式以書面為之。如有疑問，台端得與本公司電話客服中心：0800-020-060 聯絡，本公司將協助處理相關請求。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。

※針對以上填寫內容，本人(要保人及法定代理人)已充分了解，並知悉業務員將得以保單招攬或服務之目的查詢風險屬性相關資訊，本人確認前述內容正確後親自簽名。

要保人簽名：_____

*法定代理人簽名：_____

填寫日期：_____年_____月_____日

未滿七歲者或其他無行為能力人，由法定代理人代為簽名及法定代理人簽名；七歲(含)以上未成年人或其他限制行為能力人，由本人及法定代理人簽名。



LABS2