

要保公司：_____營利事業統一編號：_____

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。

【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)

※倘貴公司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。

1. 貴公司成立時間？

☐ 3 年(含)以下 ☐ 3~5 年(含) ☐ 5 年以上

2. 貴公司負債總額佔資產總額比率為何？

☐ 30%(含)以下 ☐ 30%~50%(含) ☐ 50%以上

3. 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) 或透過投資型保單類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 6 題作答)

4. 承上，若貴公司勾選 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

5. 承第 3 題，若貴公司勾選 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

6. 下列何者最符合貴公司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



7.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 ☐ 6個月(含)以上2年以下 ☐ 2年(含)以上

8.請問貴公司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.請問貴公司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.貴公司的投資回報期望？

- ☐ 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，貴公司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。

●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，本公司將無法接受貴公司的申請。

※針對以上填寫內容，本公司已充分了解並確認內容正確後由本公司所屬授權人員親自簽名。

要保公司簽章：_____ 填寫日期：_____年_____月_____日



(2026年09月版)