

## 國泰綜合證券股份有限公司 客戶投資屬性分析(自然人適用)

委託人姓名	身分證字號	日期	年	月	日																		
<b>一、風險承擔能力</b>																							
1. 您的年齡區間及生活狀況	1. <input type="checkbox"/> 64歲以下 <input type="checkbox"/> 65歲以上 2. 是否可自行開車或獨自乘坐大眾運輸工具? <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 3. 在日常生活買賣時,是否無計算找零困難? <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 4. 是否與家人同住? <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 5. 遇重大投資,投資前是否會與家人或其它可信任親友進行討論? <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	2. 教育程度	<input type="checkbox"/> 國中(含)以下 <input type="checkbox"/> 高中/高職 <input type="checkbox"/> 大學/大專 <input type="checkbox"/> 研究所以上																				
3. 需負擔幾人的生活家計	<input type="checkbox"/> 1人或以下 <input type="checkbox"/> 2人 <input type="checkbox"/> 3人 <input type="checkbox"/> 4人 <input type="checkbox"/> 5人以上																						
4. 資金/財富前三大來源(可複選)	<input type="checkbox"/> 薪資所得(含獎金) <input type="checkbox"/> 繼承或贈與 <input type="checkbox"/> 理財投資所得 <input type="checkbox"/> 儲蓄 <input type="checkbox"/> 租金收入 <input type="checkbox"/> 經營事業所得 <input type="checkbox"/> 退休金 <input type="checkbox"/> 其它_____																						
5. 資產狀況	<input type="checkbox"/> 我的財力與收入大於支出很多,資產狀況頗有餘裕,每年都能存下一筆資金 <input type="checkbox"/> 我的財力與收入比支出多,雖然每年可以存一些錢,但未達十分充裕 <input type="checkbox"/> 我的財力與收入幾乎等於支出,且手頭上沒有多餘的閒錢 <input type="checkbox"/> 我的財力與收入小於支出,必須依賴其他收入來貼補家用																						
6. 負債情形	負債項目包括下列勾選者約計_____萬元。 <input type="checkbox"/> 房屋貸款 <input type="checkbox"/> 汽車貸款 <input type="checkbox"/> 信用貸款 <input type="checkbox"/> 擔保貸款 <input type="checkbox"/> 其他_____ 每月要償還的負債約佔您每月收入的多少百分比? <input type="checkbox"/> 無負債 <input type="checkbox"/> 1~25% <input type="checkbox"/> 25~50% <input type="checkbox"/> 大於50%																						
7. 未來五年收入情形能否支應生活必須支出	<input type="checkbox"/> 相當充裕 <input type="checkbox"/> 可以應付 <input type="checkbox"/> 不確定,可以但會有點吃力 <input type="checkbox"/> 可能無法支付或可能會出現短缺																						
8. 目前持有之流動資金	扣除想投資的金額外,手中所持有的現金或有價證券可以支應多久的生活開銷? <input type="checkbox"/> 少於3個月 <input type="checkbox"/> 3~6個月 <input type="checkbox"/> 6~12個月 <input type="checkbox"/> 1年以上																						
9. 下列哪一項說明較正確?	<input type="checkbox"/> 台幣一年期定存為一種衍生性金融商品 <input type="checkbox"/> 股票型基金可能為一種衍生性金融商品 <input type="checkbox"/> 衍生性金融商品連結標的僅得為匯率 <input type="checkbox"/> 投資衍生性金融商品可能有提前解約、不保本、匯率、利率及信用等風險																						
<b>二、風險承擔意願</b>																							
1. 您最喜歡哪種投資工具: <input type="checkbox"/> 股票、期貨、選擇權 <input type="checkbox"/> 基金 <input type="checkbox"/> 債券 <input type="checkbox"/> 銀行存款、定存																							
2. 一般而言,投資天期較長,投資人須承受的投資風險較高。 請問若投資具價格波動性的產品時,通常您可以接受的持有期間是多久? <input type="checkbox"/> 1年以下 <input type="checkbox"/> 1-3年 <input type="checkbox"/> 4-5年 <input type="checkbox"/> 6-10年 <input type="checkbox"/> 10年以上																							
3. 您的投資目標是? <input type="checkbox"/> 保存本金 <input type="checkbox"/> 賺取平穩的利息收入 <input type="checkbox"/> 期望賺取利息之餘可達到長期資本增值 <input type="checkbox"/> 期望賺取最高的潛力回報及達到長期資本增值			4. 您的主要投資目的為何? <input type="checkbox"/> 置產/稅務/資產轉移計劃 <input type="checkbox"/> 一般投資理財 <input type="checkbox"/> 子女教育金計劃 <input type="checkbox"/> 退休計劃																				
5. 您的投資態度是? <input type="checkbox"/> 不放過每個投資機會 <input type="checkbox"/> 跟隨市場大趨勢 <input type="checkbox"/> 細心分析及跟進每項投資決定 <input type="checkbox"/> 只選擇如定期儲蓄等定息投資工具			6. 下面是五種虛擬投資組合在未來一年內可能產生最好與最壞的投資結果。假設您並不知道這些投資組合的標的物內容,單由投資報酬率來看,您會選擇哪一種投資組合? <input type="checkbox"/> -1%~14% <input type="checkbox"/> -4%~18% <input type="checkbox"/> -6%~20% <input type="checkbox"/> -10%~24% <input type="checkbox"/> -25%~33%																				
			 <table border="1"> <caption>投資組合回報率範圍</caption> <thead> <tr> <th>組合</th> <th>最壞回報</th> <th>最好回報</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>-1%</td> <td>14%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>-4%</td> <td>18%</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>-6%</td> <td>20%</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>-10%</td> <td>24%</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>-25%</td> <td>33%</td> </tr> </tbody> </table>			組合	最壞回報	最好回報	1	-1%	14%	2	-4%	18%	3	-6%	20%	4	-10%	24%	5	-25%	33%
組合	最壞回報	最好回報																					
1	-1%	14%																					
2	-4%	18%																					
3	-6%	20%																					
4	-10%	24%																					
5	-25%	33%																					

客戶屬性	建議商品風險等級
保守型	RR1
穩健型	RR1、RR2
均衡型	RR1、RR2、RR3
成長型	RR1、RR2、RR3、RR4
積極型	RR1、RR2、RR3、RR4、RR5

風險等級	基金類型	投資區域	主要投資標的/產業
RR1	貨幣市場型	-	-
RR2	債券型(固定收益型)	全球、區域或單一國家(已開發)	投資等級之債券
		區域或單一國家(新興市場、亞洲、大中華、其他)	投資等級之債券
	金融資產證券化型	-	投資等級
RR3	股票型	全球	一般型(已開發市場)、公用事業、電訊、醫療健康護理
		區域或單一國家(已開發)	公用事業、電訊、醫療健康護理
	債券型(固定收益型)	全球、區域或單一國家(已開發)	高收益債券(非投資等級之債券)、可轉換債券、主要投資標的係動態調整為投資等級債券或非投資等級債券(複合式債券基金)
		區域或單一國家(新興市場、亞洲、大中華、其他)	主要投資標的係動態調整為投資等級債券或非投資等級債券(複合式債券基金)
	平衡型(混合型)	-	-
金融資產證券化型	-	非投資等級	
RR4	股票型	全球	一般型、中小型、金融、倫理/社會責任投資、生物科技、一般科技、資訊科技、工業、能源、替代能源、天然資源、週期性消費品及服務、非週期性消費品及服務、基礎產業、其他產業、未能分類
		區域或單一國家(已開發)	一般型、中小型、金融、倫理/社會責任投資、生物科技、一般科技、資訊科技、工業、能源、替代能源、天然資源、週期性消費品及服務、非週期性消費品及服務、基礎產業、其他產業、未能分類
		區域或單一國家(新興市場、亞洲、大中華、其他)	一般型(單一國家-臺灣)
	債券型(固定收益型)	區域或單一國家(新興市場、亞洲、大中華、其他)	高收益債券(非投資等級之債券)、可轉換債券
	不動產證券化型	全球、區域或單一國家(已開發)	-
RR5	股票型	全球	黃金貴金屬
		區域或單一國家(已開發)	黃金貴金屬
		區域或單一國家(新興市場、亞洲、大中華、其他)	一般型、公用事業、電訊、醫療健康護理、中小型、金融、倫理/社會責任投資、生物科技、一般科技、資訊科技、工業、能源、替代能源、天然資源、週期性消費品及服務、非週期性消費品及服務、基礎產業、黃金貴金屬、其他產業、未能分類
	不動產證券化型	區域或單一國家(新興市場、亞洲、大中華、其他)	-

- 本人瞭解基金投資之風險並做適當之風險評估，基於個人財務規劃及理財目標仍依自己的判斷決定申購本基金並自行承擔風險。
- 本委託人茲聲明已經詳細閱讀了解及同意本「客戶投適性分析」所有全部內容，正本交付 貴公司存查，並已自行影印留存。  
 注意事項：若客戶投資適性分析表，所填資料與所附證明文件不符或勾選項目遺漏未勾選，則國泰綜合證券股份有限公司得依所附之證件建檔處理，並得再以電話與申請人進行確認。

- 保守型     成長型  
 穩健型     積極型  
 均衡型

委託人：\_\_\_\_\_ (簽名及原留印鑑) 本人同意風險屬性為：