

## 投資取向分析問卷及非投資等級債券基金風險預告書

(保服使用)

### 壹、投資取向分析問卷

#### 認識您的投資者類型

保誠人壽針對不同的投資者，特別制定三種不同投資者風險屬性類型，以提供您（要保人）在選擇投資標的及投資決策時之參考。

本問卷將協助您於選擇適當的投資標的前，評估自己的投資風險屬性，問題答案沒有絕對的「對」或「錯」，您只須選擇最能反映您情況的答案，並請回答下列問題：

**※若要保人為未成年者，由法定代理人按照未成年者之狀況填寫。**

保單號碼 \_\_\_\_\_

#### 第一部分：風險屬性評估

- ( ) 1、您的年齡層 (公司/法人免填，以 5 分計算)：
- (1). 70歲以上 (2). 60~69歲 (3). 50~59歲/未滿20歲 (4). 20~29歲 (5). 30~49歲
- ( ) 2、您的教育程度(公司/法人免填，以 5 分計算)：
- (1).國小(含)以下 (2).國中 (3).高中(職) (4).大學/大專 (5).研究所(含)以上
- ( ) 3、您的投資經驗：
- (1).無 (2).1年以下 (3).超過1年~3年 (4).超過3年~5年 (5).超過5年
- ( ) 4、您曾使用過的理財工具(可複選，但以分數較高者計分)：
- (1).不曾使用 (2).傳統型保單 (3).債券 (4).基金/股票 (5).結構型債券、期貨、選擇權或其他衍生性金融商品
- ( ) 5、對投資報酬及投資損失風險(含匯率風險)，您可承受的波動範圍：
- (1).±3% (2).±5% (3).±10% (4).±15% (5).±20%以上
- ( ) 6、您的資產中，可用於投資的配置比例：
- (1).5%以下 (2).超過5%~15% (3).超過15%~25% (4).超過25%~35% (5).超過35%
- ( ) 7、您預計在多大的期間內，會動用到此次購買的投資型商品(如：旅遊、子女教育、退休)？
- (1).6個月以下 (2).超過6個月~1年 (3).超過1年~2年 (4).超過2年~3年 (5).超過3年



## 第二部分：投資者類型評分

- ❖ 分數計算：若填寫(1)則得1分，填寫(2)得2分…以此類推，並加總分數。
- ❖ 風險屬性類型為：保守型14分(含)以下 穩健型15~24分 積極型25~35分
- ❖ 本次分析結果將同時適用於您在本公司的所有投資型保險商品保單，日後若有新增或異動投資標的時，將以本次分析結果來協助您選擇適合之投資標的。
- ❖ 投資風險屬性

分數	風險屬性類型	風險屬性說明	適合投資標的風險等級
14分(含)以下	保守型	風險程度中低。以追求穩定收益為目標，通常投資於短期貨幣工具及已開發國家政府公債或國際專業評等機構評鑑為投資級(如史坦普評等 BBB 級，穆迪評等 Baa 級以上)之已開發國家公司債券，但也有價格下降之風險。已開發國家政府公債基金，投資級(如史坦普評等 BBB 級，穆迪評等 Baa 級以上)之已開發國家公司債券基金。	RR1/RR2
15~24分	穩健型	風險程度中高。以追求資本利得或較高固定收益為目標，通常投資於較高收益之有價證券，或已開發國家股市，或價格波動相對較穩定之大區域內多國股市，但可能有很大價格下跌之風險。	RR1/RR2 RR3
25~35分	積極型	風險程度很高。以追求最大資本利得為目標，通常投資於積極成長型類股或波動風險較大之股市，但可能有非常大價格下跌風險。	RR1/RR2 RR3/RR4/RR5

## 第三部分：投資經驗說明 (僅投保之投資型保險商品連結結構型債券者必須回答)

- ❖ 您是否曾有期貨、選擇權、或其他衍生性金融商品之交易經驗達六個月(含)以上？  
 (1).是  (2).否

## 貳、非投資等級債券基金風險預告書

本風險預告書內容係依金融監督管理委員會金管保壽字第1090413720號函令規定辦理。謹提醒台端所持有的投資型保險商品於選擇連結標的投資標的為以投資非投資等級債券為訴求之基金類型前，應充分瞭解以下特有風險：

1. 信用風險：由於非投資等級債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，可能面臨債券發行機構違約不支付本金、利息或破產之風險。
2. 利率風險：由於債券易受利率之變動而影響其價格，故可能因利率上升導致債券價格下跌，而蒙受虧損之風險，高收益債亦然。
3. 流動性風險：非投資等級債券可能因市場交易不活絡而造成流動性下降，而有無法在短期內依合理價格出售的風險。
4. 匯率風險：台端以新臺幣兌換外幣申購外幣計價基金時，需自行承擔新臺幣兌換外幣之匯率風險，取得收益分配或買回價金轉換回新臺幣時亦自行承擔匯率風險，當新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，台端將承受匯兌損失。
5. 投資人投資以非投資等級債券為訴求之基金不宜占其投資組合過高之比重，且不適合無法承擔相關風險之投資人。
6. 若非投資等級債券基金為配息型，基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。本基金進行配息前未先扣除行政管理相關費用。
7. 非投資等級債券基金可能投資美國144A債券（境內基金投資比例最高可達基金總資產30%；境外基金不限），該債券屬私募性質，易發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或價格不透明導致高波動性之風險。

本人（要保人）對上述相關風險已充分瞭解，特此聲明。本聲明書同時適用嗣後由本人所持有的投資型保險商品，其連結標的為以投資非投資等級債券為訴求之基金類型。

此致 保誠人壽保險股份有限公司

要保人簽名：\_\_\_\_\_ 填寫日期：民國\_\_\_\_\_年\_\_\_\_\_月\_\_\_\_\_日  
(填寫日期欄空白者，以本次申請書上保誠人壽受理日期為準)

法定代理人簽名：\_\_\_\_\_ 法定代理人身分證字號/國籍/出生日期/關係：\_\_\_\_\_

業務員：\_\_\_\_\_ 簽名

