

投資風險屬性確認書及非投資等級債券基金風險預告書(保服使用)

壹、投資風險屬性確認書

第一部分：投資風險屬性類型及合適之投資標的風險報酬等級確認事項

❖ 投資風險屬性

**※請務必先完成投資風險屬性評估後，再將評估結果填寫至下表中**

保單號碼：\_\_\_\_\_

要保人姓名：\_\_\_\_\_

評估日期：\_\_\_\_\_年\_\_\_\_\_月\_\_\_\_\_日

請依評估結果勾選 投資風險屬性類型		風險屬性說明	合適投資標的 之風險報酬等級
<input type="checkbox"/>	保守型	您屬於風險趨避勢，通常期望避免投資本金之損失，但仍願意承受少量風險以增加投資報酬；投資主要為風險等級較低之商品；您瞭解並接受前述投資方式的本金損失風險略高於存款。	低風險(RR1)及中低風險(RR2)之投資標的
<input type="checkbox"/>	穩健型	您屬於風險中立者，願意承擔部分風險以增加投資報酬；為了獲得提高投資報酬之機會，可以接受投資包含不同風險等級之商品；您瞭解並接受前述投資方式的本金可能產生部分虧損及投資之價值可能頻繁波動。	低風險(RR1)、中低風險(RR2)、中度風險(RR3)
<input type="checkbox"/>	積極型	您屬於風險追求者，願意承擔相當程度風險以增加投資報酬；可以接受將所有資金投資於風險較高之商品，例如股票型基金，藉以獲取較高投資報酬；您瞭解並接受前述投資方式的本金可能造成全部虧損及投資之價值可能頻繁且劇烈波動。	可依個人需求選擇低風險(RR1)至高風險(RR5)的任何投資標的

❖ 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，依法令規範投資取向分析問卷距前次分析結果未滿一年者不得重新評估，未來一年內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。

第二部分：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： \_\_\_\_\_（簽章）

法 定 代 理 人： \_\_\_\_\_（簽章）

法定代理人身分證字號/國籍/出生日期/關係： \_\_\_\_\_

填 寫 日 期： \_\_\_\_\_年\_\_\_\_\_月\_\_\_\_\_日



線上問卷平台

（線上/紙本兩種方式請擇一使用）

