

投資風險屬性評估問卷及非投資等級債券基金風險預告書(保服使用)

壹、投資風險屬性評估問卷

認識您的投資者類型

保誠人壽針對購買投資型保險商品的客戶提供此問卷，請您依(要保人)之實際情況回答下列問題(未成年者擔任要保人時，問卷內容均應以未成年者之角度填寫，不得填入其法定代理人之年齡或投資經驗等資訊)，保誠人壽將依據您提供之資訊評估您的投資風險屬性類型及合適之投資標的風險報酬等級。

問題答案沒有絕對的「對」或「錯」，您只須選擇最能反映您實際情況的選項，並請回答下列問題：

保單號碼：_____

第一部分：風險屬性評估

() 1. 您的年齡層【**單選題**】

(1)65歲以上 (2)56~64歲 (3)46~55歲 (4)36~45歲 (5)19~35歲 (6)18歲以下

() 2. 您曾使用過的理財工具【**可複選**】

(1)無使用理財工具

(2)儲蓄保險、定期存款、黃金、貨幣市場型基金

(3)與債券類型相關的基金(例如:債券型基金、債券型ETF)或投資型保單連結前述標的或債券

(4)其他類型基金(排除(3)以外的基金，例如:股票型基金)或投資型保單類連結其他類型投資標的

(排除(3)以外之投資標的類型)

(5)股票

(6)外匯交易(例如:外匯保證金、外匯遠期交易...)

(7)期貨或選擇權或其他衍生性金融商品或新興金融商品

*投資理財工具的定義：是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。
*如係透過投資型保單投資者，請依連結投資標的類型勾選(3)或(4)

() 3. 投資債券類型相關商品之理財工具經驗【**單選題**】

(1)無經驗 (2)1年以下 (3)1年(含)~3年 (4)3年(含)~5年 (5)5年(含)以上

() 4. 投資其他非債券類型相關商品之理財工具經驗【**單選題**】

(1)無經驗 (2)1年以下 (3)1年(含)~3年 (4)3年(含)~5年 (5)5年(含)以上



* P Q 1 6 5 Q Q 1 *

() 5. 下列何者最符合您對投資理財工具的理解【單選題】

(1)對投資理財工具不熟悉，但有興趣進一步瞭解

(2)瞭解基本知識，例如股票與基金的分別

(3)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

(4)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

(5)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

*投資理財工具的定義：是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。

() 6. 每年可用於購買投資理財工具之金額(新台幣)【單選題】

(1)未滿 50 萬 (2)50 萬(含)以上~未滿 100 萬

(3)100 萬(含)以上~未滿 300 萬 (4)300 萬(含)以上

*投資理財工具的定義：是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。

() 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?【單選題】

(1)無備用金或無須負擔生活開銷 (2)3 個月以下

(3)超過(含)3 個月未達 6 個月 (4)超過(含)6 個月未達 1 年

(5)超過(含)1 年 (6)超過(含)3 年以上

*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

() 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)【單選題】

(1)無法接受虧損 (2)-5% (3)-10% (4)-15% (5)-20%

() 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)【單選題】

(1)無法接受虧損 (2)-5% (3)-10% (4)-15% (5)-20%

() 10. 您的投資回報期望【單選題】

(1)避免資產損失 (2)資產每年穩定成長 (3)資產短期快速成長

() 11. 就長期投資而言，您期望每年平均投資報酬率【單選題】

(1)1%(含)~5% (2)5%(含)~10% (3)10%(含)~15% (4)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【單選題】

(1)立即賣出 (2)先賣出一半 (3)虧損未達 6 個月就賣掉

(4)虧損已經 6 個月以上才考慮出售 (5)持有 1 年以上 (6)持有至回本



第二部分：投資風險屬性說明

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
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
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)
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

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債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。

※本評估問卷須由要保人親自填寫，招攬人員不得代為辦理要保人風險承受等級評估。

※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。

※本人已詳閱本問卷背面「壽險業履行個人資料保護法告知義務內容」，並已獲得必要之資訊，充分瞭解異動申請對於本人各項權益與保障之影響。

此致 保誠人壽保險股份有限公司

要保人簽名：_____ 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：_____

填寫日期：_____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)



線上問卷平台

(線上/紙本兩種方式請擇一使用)



* P 0 1 6 5 0 0 3 *

壽險業履行個人資料保護法告知義務內容

保誠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）第六條第二項、第八條第一項（如為間接蒐集之個人資料則為第九條第一項）規定，向 台端告知下列事項，請 台端詳閱：

一、蒐集之目的：

- (一) 00- 人身保險
- (二) 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：

姓名、身分證統一編號、出生年月日、住家電話、行動電話、住所通訊地址、戶籍地址、e-mail、年齡、性別、國籍、財務資料及其他依執行業務所需蒐集之個人資料。

三、個人資料之來源：

- (一) 要保人
- (二) 當事人之法定代理人、輔助人
- (三) 與第三人共同行銷、交互運用客戶資料、合作推廣等關係、或於本公司各項業務內所委託往來之第三人。

四、個人資料利用之期間、對象、地區、方式：

- (一) 期間：因執行業務所必須及依法令規定應為保存之期間。
- (二) 對象：本（分）公司、中華民國人壽保險商業同業公會、中華民國產物保險商業同業公會、財團法人保險事業發展中心、財團法人保險安定基金、財團法人金融消費評議中心、財團法人金融聯合徵信中心、財團法人聯合信用卡中心、台灣票據交換所、財金資訊公司、業務委外機構、與本公司有再保業務往來之公司、與本公司合作推廣 台端保險契約之保險代理人或保險經紀人、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。

五、依據個資法第三條規定，台端就本公司保有 台端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。

(二) 行使權利之方式：

相關申請表單可洽客服專線 0809-0809-68 或海外諮詢暨申訴專線 +800-0809-6868，並以書面（正本）親送或郵寄方式向本公司辦理。

六、台端不提供個人資料所致權益之影響：

台端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，因此可能婉謝承保、遲延或無法提供 台端相關服務或給付。

