

客戶資料及投資風險屬性問卷表(自然人)

評量日期：民國 年 月 日

時間：□上午□下午 時 分

配合金融消費者保護法及洗錢防制法等相關規範，並進一步瞭解您的財務狀況，請您本人親自確實填寫下列問卷！（未成年人請由法定代理人依未成年人實際狀況填寫本表。）

姓名：

身分證統一編號：

基本資料

- 性別：□男 □女
- 生日：民國 年 月 日（若您的年齡為 65 歲以上者，請續填本表背面客戶健康關懷）
- 是否領有「全民健康保險重大傷病證明」？ □否 □是（□能自主決定投資行為□無法自主決定投資行為）
- 教育程度（請以實際文憑填寫）
□A 國中畢業以下 □B 高中/高職畢業 □C 大學/大專畢業 □D 研究所畢業以上
- 職業：
□A 學生/學齡前兒童 □B 退休人員/家管 □C 專業人士/金融/軍公教 □D 服務/製造/買賣 □E 自由業/無
- 資產狀況/所得資金來源
- 個人年收入為？（包含薪資、租金、利息、投資、贈與等收入）
□A 70 萬元以下 □B 70 萬元~ 150 萬元 □C 150 萬元~ 300 萬元 □D 300 萬元以上
- 您的總資產為？（包含存款/保險/動產/不動產/其他金融商品等資產）
□A 300 萬元以下 □B 300 萬元~500 萬元 □C 500 萬元~1500 萬元 □D 1500 萬元以上
- 投資資金主要來源為？
□A 退休金/租金/利息收入 □B 薪資/經營事業所得 □C 投資理財收入 □D 遺產繼承/贈與 □E 其他

投資屬性評估：為瞭解您的投資屬性及風險承受度，以利本行提供您合適之投資建議，請填寫下列問卷！

投資經驗、目的

- 投資金融商品的經驗已經有多久？
□A 無經驗 □B 1 年以下 □C 1 年~5 年 □D 5 年~10 年 □E 10 年以上
- 過去曾投資過的金融商品為何？（請參考第 1 題勾選之項目填寫，可複選）
□A 無經驗或定存 □B 傳統型保險/利率變動型保險/換匯 □C 基金/投資型保險/黃金存摺
□D 股票/ETF □E 期貨/選擇權/衍生性金融商品（請提供佐證資料）
- 投資理財目的為何？（可複選）
□A 資產增值 □B 傳承規劃/資產配置 □C 閒置資金運用 □D 儲蓄計畫/退休計畫/子女教育基金 □E 其他
- 從現在算起，資金預計投資期限多久？
□A 1 年以下 □B 1 年~5 年 □C 5 年~10 年 □D 10 年~15 年 □E 15 年以上

風險偏好、期望報酬(商品風險辨識能力)

- 下列何者最能貼切描述您的投資行為？
□A 保本為主，穩定就好 □B 追求穩定收益，盡量不要承擔太多風險
□C 為追求合理報酬，願意承擔少量風險 □D 為追求資產增值，可接受相當程度的風險
□E 為追求最大資本利得，願意承擔較高程度的風險
- 可接受的報酬/損失範圍？（請參考第 5 題勾選之項目填寫）
□A ±5% □B ±10% □C ±15% □D ±20% □E ±25%
- 投資損益對個人基本生活的影響程度？
□A 沒有影響 □B 輕度影響 □C 中度影響 □D 高度影響
- 下列何者最能描述您的理財知識與投資行為？
□A 瞭解少數的金融商品，接受建議後會考慮投資 □B 瞭解多數的金融商品，完整瞭解後才投資
□C 對金融商品相當理解，多自行決定後進行投資 □D 本身為專業人士，有自己的投資操作策略
- 您投資收益的現金流量期望為何？
□A 贖回/到期時全部一次入帳 □B 每年有現金入帳 □C 每季有現金入帳 □D 每月有現金入帳
- 投資部位因市場波動使得價值有所虧損時，您的處理方式為：
□A 認賠全數停損賣出 □B 適時停損賣出 □C 暫時觀望 □D 適時逢低加碼攤平成本

客戶確認(簽名及蓋原留印鑑)： 法定代理人(簽名及蓋章)(1)：
(2)：

營業單位： 評估/身分核對人員： 驗印： 主管覆核確認：

□行內收單：辦理地點：□理財區□第 櫃台□服務台□其他：請說明 (請確實填寫，須與錄影畫面一致)

□行外收單：應辦理電話錄音確認。(錄音時間： 時 分)

健康關懷提問表

親愛的客戶您好：

依「銀行業公平對待高齡客戶自律規範」，針對高齡客戶進行健康關懷，請您就工具性日常生活活動能力(以最近一個月的行為表現為準)，填寫以下表格！

1. 上街購物

- ☐A. 獨立完成所有購物需求 ☐B. 獨立購買日常生活用品
- ☐C. 每一次上街購物都需要有人陪 ☐D. 完全不會上街購物

2. 外出活動

- ☐A. 能夠自己開車、騎車 ☐B. 能夠自己搭乘大眾運輸工具
- ☐C. 能夠自己搭乘計程車但不會搭乘大眾運輸工具
- ☐D. 當有人陪同可搭計程車或大眾運輸工具 ☐E. 完全不能出門

3. 食物烹調

- ☐A. 能獨立計畫、烹煮和擺設一頓適當的飯菜
- ☐B. 如果準備好一切佐料，會做一頓適當的飯菜
- ☐C. 會將已做好的飯菜加熱 ☐D. 需要別人把飯菜煮好、擺好

4. 使用電話的能力

- ☐A. 獨立使用電話，含查電話簿、撥號等 ☐B. 僅可撥熟悉的電話號碼
- ☐C. 僅會接電話，不會撥電話 ☐D. 完全不會使用電話

5. 處理財務能力

- ☐A. 可以獨立處理財務
- ☐B. 可以處理日常的購買，但需要別人協助與銀行往來或大宗買賣
- ☐C. 無法自主決定投資行為

本表係參考常見「長期照顧服務及醫療院所個案評估量表」部分項目訂定

客戶簽名：_____

營業單位：_____ 評估/身分核對人員：_____



親愛的客戶您好！

因您於本行行外填寫「客戶資料及投資風險屬性問卷表」辦理投資風險屬性評估，為保障您的權益，本行於收到您的投資風險屬性問卷表經評估後，依法令規定，將會派專人以電話錄音方式，告知您本次評估結果的投資風險屬性，同時確認下列事項並全程錄音完成後方可進行交易：

1. 告知您的投資風險屬性。(積極型、穩健型、保守型)
2. 確認本次辦理投資風險屬性評估，由本行行員_____於行外為您解說各項表單內容。
3. 確認本次投資風險屬性問卷表表單之各項內容，確實由您本人親自填寫。
4. 確認您留存於本行之電子郵件信箱。
若您未留存，本行有提供電子對帳單服務，建議您可透過自動化方式(網路銀行、行動網銀)線上申請或親洽本行各營業單位臨櫃辦理。
5. 其他：(如重大傷病聲明事項、教育程度、投資風險屬性、投資經驗等項目中，上述任一項有本次與前次不同時，或年齡滿 65 歲以上健康關懷提問中有達三項活動需要協助完成之情形；須向您確認！)

本人同意全程接受電話錄音，且於錄音作業及事項確認完成後，方可進行交易。

此致 三信商業銀行

同意人：_____ (簽名及蓋原留印鑑)

中 華 民 國 _____ 年 _____ 月 _____ 日

(以下本行錄音人員填寫)

錄音作業(錄音內容務必完整，告知、確認請□打勾)

請問您是先生/女士，您好：

- ☐ 依據您於○○○○年○○月○○日所填寫的客戶資料及投資風險屬性問卷表，透過本行系統建檔分析後，本次您的投資風險屬性為：☐保守型☐穩健型☐積極型。

本次您辦理投資風險屬性評估重評之主要原因，請說明：

- ☐ 請問您，本次投資風險屬性問卷表，是否由本行行員_____於行外為您解說各項表單內容？

- ☐ 請問您，本次投資風險屬性問卷表表單之各項內容，是否由您本人親自填寫？

- ☐ (請錄音人員先至 DPE110 查詢客戶是否留存電子郵件信箱，並填寫於下方)

- ☐ 有留存：請問您，留存於本行電子信箱為_____，是否正確？(若不正確，)建議您可透過自動化方式(網路銀行、行動網銀)線上申請或親洽本行各營業單位臨櫃辦理更改。

- ☐ 未留存：本行有提供電子對帳單服務，您於本行尚未留存電子郵件信箱，建議您可透過自動化方式(網路銀行、行動網銀)線上申請或親洽本行各營業單位臨櫃辦理。

- ☐ 因您本次投資風險屬性問卷表中有下列選項與前次不同，須向您確認！

- 上次您的教育程度為○選項，本次為○選項，請問您同意本次的變更嗎？

- ☐ 同意變更 ☐ 不同意變更(請次日再重新辦理投資風險屬性評估)

- 上次您的投資風險屬性評估結果為○型，本次為○型，請問您同意本次的投資風險屬性評估結果嗎？☐ 同意 ☐ 不同意(請次日再重新辦理投資風險屬性評估)

- 上次您勾選領有(未領)「全民健康保險重大傷病證明」，本次為○，請您確認本次勾選正確嗎？☐ 正確 ☐ 不正確(請次日再重新辦理投資風險屬性評估)

- 上次您投資金融商品的經驗為○選項，本次為○選項，請問您同意本次的變更嗎？☐ 同意 ☐ 不同意(請次日再重新辦理投資風險屬性評估)

- 本次您的健康關懷提問中有達三項活動需要協助完成，請您務必審慎評估自身投資行為。

- **因您勾選「無法自主決定投資行為」，致本行尚無法提供您申購金融商品之服務。**

確認結束，佔用您寶貴時間，感謝您！

(以下覆核主管填寫)

- ☐ 請檢視評估人員是否留存外出拜訪紀錄並完成簽章

錄音完成時間：	年	月	日	時	分
錄音人員(含員編)	上傳人員		覆核主管		

(營業單位存查)

註：本同意書，一份由營業單位存查，一份交由客戶收執

111.09 版

親愛的客戶您好！

由於您選擇本行行外填寫「客戶資料及投資風險屬性問卷表」辦理投資風險屬性評估，為保障您的權益，本行於收到您的投資風險屬性問卷表經評估後，依法令規定，將會派專人以電話錄音方式向您告知本次評估結果的投資風險屬性，同時確認下列事項並全程錄音完成後方可進行交易：

1. 告知您的投資風險屬性。(積極型、穩健型、保守型)
2. 確認本次辦理投資風險屬性評估，由本行行員於行外為您解說各項表單內容。
3. 確認本次投資風險屬性問卷表表單之各項內容，確實由您本人親自填寫。
4. 確認您留存於本行之電子郵件信箱。

若您未留存，本行有提供電子對帳單服務，建議您可透過自動化方式(網路銀行、行動網銀)線上申請或親洽本行各營業單位臨櫃辦理。

5. 其他:(如:重大傷病聲明事項、教育程度、投資風險屬性、投資經驗等項目中，上述任一項有本次與前次不同時，或年齡滿 65 歲以上健康關懷提問中有達三項活動需要協助完成之情形；須向您確認!)

您的回答，本行將進行全程電話錄音，且於錄音作業及事項確認完成後，方可進行交易。

感謝您對本行的支持！