

3 客戶投資適性評估調查暨基金投資風險預告書 (適用於自然人/法人)

填表日期：_____年____月____日 / 戶號：_____

配合投信投顧相關法令，請您於申購前先進行「投資適性評估」，以了解自身風險承受度。請務必逐項填寫並確實評估下列項目，如有塗改請加蓋原留印鑑。另依「投信投顧事業辦理客戶基金適合度評估準則」之規定，客戶所作風險承受等級之評估結果如超過一年，應再重新檢視客戶之風險承受度，若未能重新檢視者，僅得申購最低風險承受度客戶之基金(RR1~RR2)。

一、受益人基本資料及財務狀況

自然 人 填 寫	受 益 人 姓 名	身 份 證 字 號 / 統 一 編 號						出 生 / 設 立 日 期		年 月 日		
	聯絡電話	()		婚 姻		☐ 已婚 ☐ 單身		子女數		☐ 無 ☐ 1 人 ☐ 2 人 ☐ 3 人 ☐ 4 人以上		
	國 籍			教育程度		☐ 研究所以上 ☐ 大學 ☐ 專科 ☐ 高中(職) ☐ 國中(含)以下						
	職業類別 (限單一勾選)	☐ 製造 / 營造業 ☐ 金融保險 ☐ 教 ☐ 農 ☐ 軍 / 警 ☐ 公務機關 / 國營事業 ☐ 批發零售 ☐ 運輸 / 倉儲 ☐ 資訊 ☐ 服務 ☐ 記帳士 / 記帳及報稅代理人 ☐ 保險經紀人 / 代理人 ☐ 不動產經紀人/仲介 ☐ 公證人 ☐ 地政士 ☐ 律師 ☐ 會計師 ☐ 非營利機構 / 宗教 / 慈善 / 政治團體 ☐ 虛擬通貨平台及交易業務 ☐ 旅行業者 ☐ 進出口貿易(勾選必填主要貿易國家): _____ ☐ 銀樓 / 貴金屬 / 珠寶商 ☐ 古董 / 藝術品商 ☐ 典當業 ☐ 融資性租賃 ☐ 博奕業 ☐ 特種娛樂場所 ☐ 武器設備業 ☐ 資源回收業者 ☐ 報關代理 ☐ 船舶運送 ☐ 船舶租賃 ☐ 船用燃油產業 ☐ 學生 ☐ 學齡前 ☐ 待業 / 無業 ☐ 退休 ☐ 家管 ☐ 其它(勾選必填): _____ 如勾選項目為家管、學生、學齡前、待業 及 無業者，請說明投資資金來源的產生方式：_____										
	任職機構	請填寫工作機構 / 公司行號名稱： (家管、學生、學齡前及無業者免填；待業、退休者請填具退休前最後一份職業資料)										
	擔任職務	☐ 一般職員 ☐ 中階主管 ☐ 高階主管 ☐ 企業負責人 ☐ 無，限家管、退休、待業 / 無業、學生、學齡前 ☐ 其它(必填): _____										
	本人是否為現任或曾任國內外政府或國際組織之重要政治性職務人士： ☐ 是 (現任/最近期曾任職單位：_____，職銜：_____); ☐ 否。											
	本人之家庭成員及有密切關係之人是否為現任或曾任國內外政府或國際組織之重要政治性職務人士： ☐ 是 (姓名：_____，關係：_____，現任/最近期曾任職單位：_____，職銜：_____); ☐ 否。											
	個人月收入(台幣) ☐ 2 萬以下 ☐ 2~4 萬 ☐ 4~6 萬 ☐ 6-10 萬 ☐ 10 萬以上											
	法 人 填 寫	負責人姓名	負責人 身 份 證 字 號						負責人 國 籍		公司 電 話 ()	
主要營業項目		_____；其它： ☐ 博奕業 ☐ 典當業 ☐ 武器設備業 ☐ 銀樓/貴金屬/珠寶商 ☐ 古董/藝術品商 ☐ 特種娛樂場所 ☐ 報關代理 ☐ 融資性租賃 ☐ 虛擬通貨平台及交易業務 ☐ 船舶運送 ☐ 船舶租賃 ☐ 船用燃油產業 ☐ 進出口貿易，請填主要貿易國家：_____										
註冊地		公司資本額		公司月營收(台幣)		☐ 100 萬以下 ☐ 101~500 萬 ☐ 501-1,000 萬 ☐ 1,000 萬以上						
法人之實質受益人聲明： (一) 對於營運具有控制權之最終自然人身分(註)依序確實勾選以下 A 至 C 類型並配合提供相關證明文件。 ● 應檢附之證明文件：請提供法人股東名冊(需載明股東姓名、股數或百分比)或其它相關證明文件、提供實質具控制權之最終自然人身分證明文件及加填個資告知事項說明。												
類型		請勾選	法人狀況									
A		☐ 是 ☐ 否	持有本法人股份或資本超過25%之自然人。									
B		☐ 是 ☐ 否	目前未具持有本法人股份或資本超過25%之自然人者，但有透過其他方式對本法人行使控制權之最終自然人。									
C		☐ 是 ☐ 否	非上述2款之具控制權之自然人，但擔任本法人之高階管理職位之自然人(如董事或總經理或其他具相當或類似職務之自然人)。									
提供符合上述類型人員之資料(如有不足得自行新增表格)												
中文姓名		英文姓名		身分證統一編號		出生日期		國籍				
● 上述實質受益人是否為現任或曾任國內外政府或國際組織之重要政治性職務人士： ☐ 是 (現任/最近期曾任職單位：_____，職銜：_____); ☐ 否。												
(二) 發行無記名股票情形：是否發行無記名股票。 ☐ 無； ☐ 是 (請詳閱並同意以下說明，並提供公司章程或相關文件予以佐證) 1.同意要求具控制權之無記名股票股東，應通知貴公司登記身分，並於具控制權股東身分發生變動時通知玉山投信(以下簡稱本公司)； 2.同意於每次股東會後，向本公司更新其具控制權股東之資料，且若因其他原因獲悉具控制權股東身分發生變動時，立即通知本公司。												
(註) 1.立書人為信託之受託人時，應提供據以確認委託人、受託人、信託監察人、受益人及其他可有效控制該信託帳戶之人。 2.若本公司對立書人具控制權之自然人是否為實質受益人有所懷疑時，將可進一步徵詢有無透過其他方式對立書人行使控制權之自然人。 3.不適用上開應辨識及確認公司股東或實質受益人身分之規定：												

- 1.我國政府機關。
- 2.外國政府機關。
- 3.我國公營事業機構。
- 4.我國公開發行公司及其子公司。
- 5.於國外掛牌並依掛牌所在地規定，應揭露其主要股東之股票上市、上櫃公司及其子公司。
- 6.受我國監理之金融機構及其管理之投資工具。
- 7.設立於我國境外，且所受監理規範與金融行動工作組織(FATF)所定防制洗錢及打擊資助恐怖主義標準一致之金融機構，及該金融機構管理之投資工具。
- 8.我國政府機關管理的基金。
- 9.員工持股信託、員工福利儲蓄信託

二、投資經驗及投資理財資訊來源

運用之投資工具 (可複選)	☐ 股票 ☐ 基金 ☐ 不動產 ☐ 存款 ☐ 投資型保單
投資理財資訊來源 (可複選)	☐ 親友建議 ☐ 理財專員/金融機構 ☐ 財經類報紙 ☐ 綜合類報紙 ☐ 電視 ☐ 廣播 ☐ 網路 ☐ 雜誌 ☐ 自行判斷 ☐ 其他：(勾選必填) _____

三、受益人投資適性評估【表一】自然人客戶請填寫第 1~12 題；法人客戶請填寫第 6~13 題

風險屬性相關評估項目	選項以及相對應的風險承受度分數	依勾選項目 試算分數
1. 您屬於以下哪個年齡層？ (單選) 註：若法定代理人協助未成年子女填寫，此部份請填寫未成年子女之資料。	☐ 65 歲(含)以上 (1 分) ☐ 60~64 歲 (2 分) ☐ 50~59 歲/未滿 18 歲 (3 分) ☐ 18~29 歲 (4 分) ☐ 30~49 歲 (5 分)	
2. 您擁有的投資經驗 (單選) 註：若法定代理人協助未成年子女填寫，此部份請填寫未成年子女之資料。	☐ 沒有經驗 (1 分) ☐ 未滿 1 年 (2 分) ☐ 1 年(含)以上，未滿 3 年 (3 分) ☐ 3 年(含)以上，未滿 5 年 (4 分) ☐ 5 年(含)以上 (5 分)	
3. 您個人收入當中，通常有多少比例可以用於投資或儲蓄？ (單選)	☐ 低於 10% (1 分) ☐ 10%(含)以上，低於 20% (2 分) ☐ 20%(含)以上，低於 30% (3 分) ☐ 30%(含)以上，低於 40% (4 分) ☐ 40%(含)以上 (5 分)	
4. 請問您是否有所列情形？ (可複選)	☐ 教育程度為國中畢業以下 ☐ 年齡 65 歲(含)以上 ☐ 具有身心障礙證明、獨居 或 照護狀態 ☐ 領有全民健康保險重大傷病證明 ☐ 以上皆無 符合 4 項 (1 分) · 符合 3 項 (2 分) · 符合 2 項 (3 分) · 符合 1 項 (4 分) · 以上皆無 (5 分)	
5. 所列理財商品，何者價值隨市場漲跌而波動 (可複選)	☐ 債券 ☐ 共同基金 ☐ 投資型保單 ☐ 上市上櫃公司股票 ☐ 衍生性商品如期貨、選擇權等 選 1 項 (1 分) · 選 2 項 (2 分) · 選 3 項 (3 分) · 選 4 項 (4 分) · 選 5 項 (5 分)	
6. 投資資金來源？ (單選)	☐ 退休金 (1 分) ☐ 薪資 / 營業收入 (2 分) ☐ 儲蓄 (3 分) ☐ 投資收入 / 租金收入 (4 分) ☐ 閒置資金 / 繼承 / 贈與 或 其他 (5 分)	
7. 家庭年收入 / 公司年收入？ (單選)	☐ 50 萬 以下 (1 分) ☐ 50~100 萬 (2 分) ☐ 100~300 萬 (3 分) ☐ 300~500 萬 (4 分) ☐ 500 萬以上 (5 分)	
8. 預估投資金額 (台幣) (單選)	☐ 100 萬 以下 (1 分) ☐ 100~200 萬 (2 分) ☐ 200~500 萬 (3 分) ☐ 500~1000 萬 (4 分) ☐ 1000 萬以上 (5 分)	

✓ 9. 投資理財之主要目的？ (單選)	☐ 追求資產保值 (1 分) ☐ 退休準備 (2 分) ☐ 子女教育基金 (3 分) ☐ 短期投資計劃 (4 分) ☐ 追求高投資報酬 (5 分)	
✓ 10. 您過去的投資經驗中，最主要投資的金融商品為何？ (單選)	☐ RP、銀行存款、定存、國內貨幣市場型基金為主 (1 分) ☐ 國內債券型基金、海外投資等級公司債基金、成熟國家公債基金、全球債券型基金為主 (2 分) ☐ 非投資等級債券基金、新興市場債券基金、平衡型基金、組合型基金、全球一般股票型基金為主 (3 分) ☐ 全球股票型基金、已開發之單一國家或區域型股票基金、亞洲或大中華之區域型股票基金、國內一般股票型/價值型股票型基金 (4 分) ☐ 新興市場之單一國家或區域型股票基金、產業類股票基金、台灣中小型股或店頭市場基金、期貨/選擇權等衍生性金融商品 (5 分)	
✓ 11. 投資經過一段時間後，資產的市值可能會上升或下降，您認為投資一年內之可接受的價格波動範圍？ (單選)	☐ 介於-5%與+5%之間 (1 分) ☐ 介於-10%與+10%之間 (2 分) ☐ 介於-15%與+15%之間 (3 分) ☐ 介於-20%與+20%之間 (4 分) ☐ 正負 20%以上 (5 分)	
✓ 12. 基金投資之收益或虧損對基本生活需求/公司財務調度之影響程度？ (單選)	☐ 影響甚鉅 (1 分) ☐ 有大程度之影響 (2 分) ☐ 有中等程度之影響 (3 分) ☐ 有小程度之影響 (4 分) ☐ 影響甚微 (5 分)	
13. 【本項僅需法人客戶填寫】 基金投資資產一年內另有其他用途之可能性？ (單選)	☐ 極高 (1 分) ☐ 高 (2 分) ☐ 中 (3 分) ☐ 低 (4 分) ☐ 極低 (5 分)	

四、【表二】年滿 65 歲高齡金融消費者風險承受度評估項目，未滿 65 歲者不需填寫

風險屬性相關評估項目	選項以及相對應的風險承受度分數	依勾選項目 試算分數
1. 生活自理狀態為何？ (單選)	☐ 目前需要「社會輔助照護措施」(如社工或長照機構照護員協助) (1 分) ☐ 不具備「獨自處理日常生活事務」之能力 (2 分) ☐ 身體狀況尚可，經常需要協助 (3 分) ☐ 身體狀況尚佳，偶爾需要協助 (4 分) ☐ 身體狀況良好，具生活自主能力 (5 分)	
2. 那種說法最能描述您的財務狀況？ (單選)	☐ 我的收入與資產小於我的支出與負債 (1 分) ☐ 我的收入與資產幾乎等於我的支出與負債 (2 分) ☐ 我的收入與資產微幅超出我的支出與負債 (3 分) ☐ 我的收入與資產超過我的支出與負債且有一定剩餘 (4 分) ☐ 我的收入與資產超過我的支出與負債且有大量剩餘 (5 分)	
3. 何者最能描述您的理財知識與基金投資情境？ (單選)	☐ 完全不了解，但有興趣進一步認識 (1 分) ☐ 知識和理解甚少 (2 分) ☐ 有基本的知識和理解 (3 分) ☐ 有相當的知識和理解 (4 分) ☐ 有豐富的知識和理解 (5 分)	

✓ 評分計算說明： (1) 請加總以上各項問題之評分，若因分數加總有誤，得由本公司協助修正之。 (2) 若受益人誤勾選成複選，本公司將以分數較低者計算之。 (3) 高齡金融消費者風險屬性評估結果將根據表一及表二問卷結果計算總分。		總 分
---	---	------------

✓ 五、風險屬性評估結果					
自然人總分	高齡金融消費者總分	法人總分	投資人風險屬性類型	風險屬性說明	適合投資之基金類型
☐ 18 分以下	☐ 23 分以下	☐ 13 分以下	保守型	風險承受度低，以追求穩定收益為目標	適合本公司風險等級為 RR1~RR2 之基金
☐ 19~36 分	☐ 24~46 分	☐ 14~27 分	穩健型	風險承受度中，兼顧資本利得及固定收益	適合本公司風險等級為 RR1~RR3 之基金
☐ 37 分(含)以上	☐ 47 分(含)以上	☐ 28 分(含)以上	積極型	風險承受度高，以追求資本利得為目標	適合本公司各基金

【基金投資風險預告書】

本風險預告書係依中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會「證券投資信託基金募集發售及申購或買回作業程序」第十七條規定訂定之。基金之交易特性與存款、股票及其他投資工具不同，台端於開戶及決定交易前，應審慎評估本身之財務狀況與風險承受能力是否適合此種交易，並充分瞭解下列事項：

- 一、基金買賣係以自己之判斷為之，台端應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且最大可能損失達原始投資金額。
- 二、基金經金管會核准，惟不表示絕無風險。本公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益，本公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責基金之盈虧，亦不保證最低之收益，台端申購前應詳閱基金公開說明書。
- 三、基金交易應考量之風險因素如下：
 - (一) 投資標的及投資地區可能產生之風險：市場（政治、經濟、社會變動、匯率、利率、股價、指數或其他標的資產之價格波動）風險、流動性風險、信用風險、產業景氣循環變動、證券相關商品交易成本與損失、法令變動、貨幣管制、流動性不足等風險。
 - (二) 因前述風險、受益人大量買回或基金暫停計算買回價格等因素，或有延遲給付買回價金之可能。
 - (三) 匯率風險：海外型基金必須每日以新臺幣計算基金之淨資產價值，因此幣別轉換之匯率產生變化時，將會影響基金以新臺幣計算之淨資產價值。海外型基金可能從事遠期外匯或換匯交易之操作，期能降低外幣的匯兌風險，但不表示風險得以完全規避。部份新興市場國家或地區可能採取外匯管制措施，亦會影響基金淨資產價值變化，甚至基金將延緩其買回價金之給付時間。
- 四、基金交易係以長期投資為目的，不宜期待於短期內獲取高收益。任何基金單位之價格及其收益均可能漲或跌，故不一定能取回全部之投資金額。
- 五、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。本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用。基金配息政策可能會影響涉及本金支出。
- 六、基金不受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制。
- 七、如因基金交易所生紛爭，台端應先向本公司提出申訴，不接受處理結果者，得向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會或財團法人金融消費評議中心提出申訴。
- 八、台端應遵守各相關基金公開說明書所列交易規定與限制，包括短線交易之限制與買回相關規定。

本風險預告書之預告事項僅列舉大端，對於所有基金投資之風險及影響市場行情之因素無法一一詳述，台端於投資前除須對本風險預告書詳加研讀外，尚應審慎詳讀各基金公開說明書，對其他可能之影響因素亦有所警覺，並確實作好財務規劃與風險評估，以免因貿然投資而遭到難以承受之損失。

* 若您對上述有任何疑問或欲索取本公司基金公開說明書，歡迎致電本公司理財中心(02)8172-5588

☐ 受益人同意上述之風險屬性評估結果及適合投資之基金類型建議。
(欲瞭解本公司旗下各基金之風險報酬等級，請參閱「玉山投信旗下基金風險等級分類一覽表」)

☐ 受益人不同意上述較本人實際願意承受之風險更高之風險評估結果，謹此確認本人之風險屬性為：
☐ **穩健型**，並謹此確認本次及日後申購本公司之基金僅限於本公司風險等級為 RR1~RR3 之基金。
☐ **保守型**，並謹此確認本次及日後申購本公司之基金僅限於本公司風險等級為 RR1~RR2 之基金。

具下列身分客戶再次確認投資風險屬性類型：

依法令規範及為保障您的投資權益，若您具有下列身分之一，包含：
「年齡為 65 歲以上」、「教育程度為國中畢業(含)以下」、「領有全民健保重大傷病證明」，本公司建議您以適合中/低風險承受度投資人之基金類型做為投資選擇，惟若您確認後仍希望依照本『客戶投資適性評估調查』結果，作為您的投資風險屬性類型，敬請填附「自主申購聲明書」。

貼心提醒：為確認投資人填表內容係出自其本意，本「評估調查表」若有塗改，請於塗改處蓋上原留印鑑。

受益人確認簽章

本人已確認「客戶投資適性評估調查暨基金投資風險預告書」係依本人意願親自填寫，未受推介之業務人員不當引導及辦理評估作業。



請蓋受益人開戶印鑑：未成年人、受監護或輔助宣告之人請分別加蓋法定代理人、監護人或輔助人之印鑑。

【*首次開戶適用*】(如未勾選將視為無介紹人)

是否經由本公司以外之他人推介開戶：☐ 是 (介紹人姓名：_____)，國籍：_____)；☐ 否

主管/覆核	經辦	評估人員	經手業務人員 / 送件單位(銷售機構)	收件日期
			☐ 有親見客戶填寫者，請勾選	

(由收件人/送件單位填寫) 【*首次開戶適用*】是否為跨區開戶：

☐ 是 (請勾選原因：☐ 客戶親友介紹 ☐ 業務人員跨區拜訪 ☐ 客戶於戶籍地開戶 ☐ 其他：_____)；☐ 否