



◎謝謝您對本公司投資型保險商品感興趣。本商品並非短期獲益商品，若您仍有興趣購買，請以要保人的角度惠予回答以下問題(例如：要保人為未成年或受有監護宣告/輔助宣告但尚未撤銷者，應依其身分回答，請勿填入其法定代理人/監護人/輔助人之生日或投資經驗等資訊)，以便本公司了解您的財務目標及風險容忍度。

1. 您的出生日期為民國_____年_____月_____日。
2. 您曾經使用過之投資理財工具種類？【可複選】
(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)
(1) ☐ 無相關經驗或僅有銀行存款(含台幣、外幣)
(2) ☐ 債券/債券型基金/債券型 ETF、貨幣型基金，或投資型保險商品連結前述標的
(3) ☐ 平衡型基金/平衡型 ETF、股票型基金/股票型 ETF，或投資型保險商品連結前述標的
(4) ☐ 股票、外匯交易、期貨或選擇權、結構型商品，或其他衍生性金融商品
3. 您投資債券/債券型基金/債券型 ETF 或貨幣型基金之投資理財工具經驗？【單選題】
(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)
(1) ☐ 無經驗
(2) ☐ 未滿 1 年
(3) ☐ 1 年(含)以上～未滿 3 年
(4) ☐ 3 年(含)以上
4. 您投資非屬第 3 題(包括平衡型基金/平衡型 ETF、股票型基金/股票型 ETF 或股票等)之投資理財工具經驗？【單選題】
(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)
(1) ☐ 無經驗
(2) ☐ 未滿 1 年
(3) ☐ 1 年(含)以上～未滿 3 年
(4) ☐ 3 年(含)以上
5. 下列何者最符合您對投資理財工具的理解？【單選題】
(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)
(1) ☐ 不熟悉，但有興趣進一步了解
(2) ☐ 有基本認識，例如股票與基金的分別，並明白分散投資及資產配置的重要性，並作出分散投資
(3) ☐ 有進一步認識，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
(4) ☐ 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
6. 您每年可用於購買投資理財工具之金額(新台幣)？【單選題】
(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)
(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
7. 請問您每年可供緊急需要使用的備用金(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(由家人代為支付生活開銷)
(2) ☐ 未滿 3 個月
(3) ☐ 3 個月(含)以上～未滿 1 年
(4) ☐ 1 年(含)以上
8. 請問您購買投資型保險商品所連結投資標的，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) ☐ 負 10%(不含)以下
(3) ☐ 負 10%(含)～負 20%(不含)
(4) ☐ 負 20%(含)以上
9. 請問您購買投資型保險商品所連結投資標的，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) ☐ 負 10%(不含)以下
(3) ☐ 負 10%(含)～負 20%(不含)
(4) ☐ 負 20%(含)以上
10. 請問您購買投資型保險商品所連結投資標的，能承受匯率波動的風險程度？【單選題】
(1) ☐ 完全無法承受匯率風險
(2) ☐ 可承受正負 15%(含)以內波動
(3) ☐ 可承受正負 30%(含)以內波動
(4) ☐ 可承受正負 30%(不含)以上波動



11. 您的投資回報期望？【單選題】

(1) ☐ 無法承受資產損失

(2) ☐ 儘量避免資產損失

(3) ☐ 資產每年穩定成長

(4) ☐ 資產短期快速成長

12. 就長期投資而言，您期望每年平均投資報酬率？【單選題】

(1) ☐ 未滿 5%

(2) ☐ 5%(含)以上～未滿 15%

(3) ☐ 15%(含)以上～未滿 30%

(4) ☐ 30%(含)以上

13. 當投資發生虧損達到-30%時，您會採取的處理方式？【單選題】

(1) ☐ 立即賣出

(2) ☐ 先賣出一半

(3) ☐ 先持有並觀察市場狀況再評估是否賣出

(4) ☐ 繼續持有不考慮賣出

14. 您的教育程度：(1) ☐ 博士 (2) ☐ 碩士 (3) ☐ 大學 (4) ☐ 專科 (5) ☐ 高中 (6) ☐ 國中(含以下)

15. 您是否領有全民健康保險重大傷病證明：(1) ☐ 是 (2) ☐ 否

依據您的回答，投資屬性分析結果為：_____型，完成評估日：_____年_____月_____日

※提醒您：

- 依投資型保險商品相關法令規範，您每次評估出的投資屬性分析結果適用一年。亦即若評估時間已逾一年者，須重新進行評估，台灣人壽將依評估結果變更您的投資風險屬性。
- 為確保已瞭解投資型保險商品相關風險，台灣人壽將配合相關法令規範以抽樣方式由客服人員對要保人（或法定代理人/監護人/輔助人）進行電話訪問及錄音。

要保人簽章：_____（請註明身分證統一編號：_____ 行動電話：_____）

（未滿 7 足歲由法定代理人代簽）

法定代理人/監護人/輔助人簽章：_____（請註明關係：_____ 身分證統一編號：_____）

行動電話：_____）

（要保人未成年或已受有監護宣告/輔助宣告尚未撤銷者，需其法定代理人/監護人/輔助人一併簽章）

簽名日期：_____ 年 _____ 月 _____ 日