



台灣人壽保險股份有限公司
保戶投資屬性分析問卷



2502011

◎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 87 年 8 月 2 日。

請填寫要保人之出生年月日。

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 或股票型 ETF)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，例如股票與散投資及資產配置的重要

(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認股權證、選擇權及期貨

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

第 2 題可複選，第 3-15 題為單選；請以要保人的角度依實際投資經驗勾選(若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)。

本問卷係為協助本公司瞭解要保人的財務目標及投資風險承受度，依據填答結果評估要保人是否適合購買投資型保險商品，請審慎閱讀並回答各項問題。



11. 您的投資回報期望？【單選題】

- (1) ☐ 無法承受資產損失
(3) ☐ 資產每年穩定成長

- (2) ☒ 儘量避免資產損失
(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%
(3) ☒ 15%(含)以上～未滿 30%

- (2) ☐ 5%(含)以上～未滿 15%
(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
(3) ☒ 先持有並觀察市場狀況再評估是否賣出

- (2) ☐ 先賣出一半
(4) ☐ 繼續持有不考

14. 您的教育程度：(1) ☐ 博士 (2) ☐ 碩士 (3) ☒ 大學 (4) ☐ 專科 (5) ☐ 高

15. 您是否領有全民健康保險重大傷病證明：(1) ☐ 是 (2) ☒ 否

請務必參照台灣人壽簡訊通知或透過台灣人壽「保戶投資屬性分析平台」查詢的投資屬性分析結果及評估日期來填寫。

依據您的回答，投資屬性分析結果為：穩健型，完成評估日：113年5月25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。

請要保人親自簽章並填寫身分證統一編號及行動電話號碼，以利收取台灣人壽分析完本問卷填答內容後之「投資屬性分析結果簡訊通知」。

要保人如為未成年(或已受有監護宣告/輔助宣告尚未撤銷者)，應由法定代理人(或監護人/輔助人)簽章確認，並填寫關係、身分證統一編號及行動電話號碼，以利收取台灣人壽分析完本問卷填答內容後之「投資屬性分析結果簡訊通知」。

要保人簽章：曾好龍 (請註明身分證統一編號：A123456789 行動電話：0912345678)
(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：113年5月25日