

※恕不受理感光紙辦理申請。

戶號：

受益人姓名	身分證字號
-------	-------

●注意事項及聲明

- 根據您的風險承受度評估結果，可了解您自身的風險屬性類型及適合之基金商品，其結果將作為您投資決策時的參考，**請您務必詳實填寫，並對此份基金適合度評估表之準確性及資訊負責。**
- 依據「證券投資信託及顧問事業辦理客戶基金適合度評估準則」規定，若您的風險承受度評估結果無法申購風險等級較高之基金，本公司將予以婉拒。**本評估有效期間為一年**，您的風險承受等級評估結果如已超過一年，應重新檢視，若推介或銷售前無法重新檢視，則本公司僅能銷售您風險等級最低之基金。
- 受益人聲明(經本受益人填寫此評估表且同意風險承受度評估項目及結果)理財規劃意願：本受益人為評估並瞭解自身的投資知識、投資經驗、財務狀況、所得與資金來源、投資目的與需求、風險偏好及風險承受度等，以進一步獲得財務規劃或資產配置的建議，要求貴公司提供投資理財相關的研究在選擇投資標的時之參考。本受益人瞭解貴公司依據本受益人需求所建議之金融商品或服務，僅供本受益人參考之用，本受益人的投資決定係依本受益人最終的個人判斷為之，並就投資結果自負盈虧。

一、客戶資料表-請依受益人(契約當事人)之實際情形填寫

1. 服務單位名稱/職銜	<input type="checkbox"/> 1.有，任職機構名稱：_____，職銜：_____ (請填寫) 請勾選職銜所屬類別： <input type="checkbox"/> 1.企業負責人 <input type="checkbox"/> 2.高階主管 <input type="checkbox"/> 3.中階主管 <input type="checkbox"/> 4.一般職員 <input type="checkbox"/> 2.無，請勾選目前所屬類別： <input type="checkbox"/> 1.學生(含學齡前) <input type="checkbox"/> 2.家管 <input type="checkbox"/> 3.待業 <input type="checkbox"/> 4.退休 <input type="checkbox"/> 5.無業				
題目	選項內容(請將所選擇之項目「代號」填寫於選項欄位)			選項	
2. 職業類別 (第1題勾"無"者免答)	(1)金融/保險 (5)公務人員/公營事業人員 (9)報關代理業 (13)珠寶/銀樓/博奕 (17)藝術品拍賣業 (21)地政士/公證人/記帳士暨記帳及報稅代理人 (23)電子支付機構/第三方支付服務業 (25)交通運輸/倉儲/貨運業 (27)汽車買賣業(含二手車買賣) (29)醫療、教育、文化類財團法人/團體/基金會 (31)武器戰爭設備業 (33)農林漁牧礦業/砂石業 (35)其他 _____ (請填寫)	(2)證券集中保管事業 (6)教育/醫療 (10)住宿/餐飲/旅遊 (14)當舖業 (18)線上遊戲事業 (22)法律、會計服務業/不動產經紀業 (24)通信/電信/資訊/科技業 (26)船舶運送/租賃或船用燃油產業 (28)外籍移工人力仲介/外籍移工匯兌業 (30)人民團體/宗教團體/慈善機構 (32)廢棄物清除處理及資源回收業 (34)貿易	(3)外幣收兌處 (7)軍人/消防 (11)製造業 (15)融資性租賃 (19)虛擬資產業 (20)建築/營造/土木	(4)投資公司 (8)警察 (12)零售/物流 (16)大眾傳播媒體 (2)建築/營造/土木	
3. 教育程度	(1)國中(含)以下 (5)碩士	(2)高中 (6)博士	(3)專科	(4)大學	
4. 居屋型態	(1)自有(有貸款) (5)非自有(其他)	(2)自有(無貸款)	(3)非自有(為家人所有)	(4)非自有(租賃)	
5. 年收入(以新臺幣計，含法定代理人)	(1)未達60萬 (5)500萬(含)~1千萬	(2)60萬(含)~120萬 (6)1千萬(含)以上	(3)120萬(含)~250萬	(4)250萬(含)~500萬	
6. 是否領有全民健康保險重大傷病證明	(1)無 (2)領有全民健康保險重大傷病證明				
7. 資金/財富來源(含法定代理人) (可複選)	(1)薪資收入 (5)租金收入	(2)理財投資 (6)經營事業收入	(3)儲蓄 (7)遺產/餽贈	(4)退休金 (8)買賣房地產	
8. 投資理財目的 (可複選)	(1)增加財富 (5)購屋基金 (9)創業基金	(2)退休基金 (6)保險保障 (10)購車基金	(3)旅遊基金 (7)節稅需求 (11)資產配置	(4)子女教育基金 (8)結婚基金	
9. 曾經使用之投資理財工具 (可複選)	(1)國內外基金 (5)保險 (9)跟會 (13)認購權證	(2)股票 (6)債券 (10)期貨 (14)外匯保證金	(3)臺幣定存 (7)ETF (11)選擇權 (15)無	(4)外幣定存 (8)不動產 (12)連動債	
10. 未來最想增加的投資理財工具 (可複選)	(1)國內外基金 (5)保險 (9)跟會 (13)認購權證	(2)股票 (6)債券 (10)期貨 (14)外匯保證金	(3)臺幣定存 (7)ETF (11)選擇權	(4)外幣定存 (8)不動產 (12)連動債	
11. 預期於本公司投資產品類型 (可複選)	(1)股票型 (5)貨幣型 (9)私募基金	(2)股債平衡型 (6)保本型	(3)債券型 (7)指數型	(4)組合型 (8)ETF	
12. 預期於本公司投資金額(以新臺幣計)	(1)未達100萬	(2)100萬(含)~500萬	(3)500萬(含)~1千萬	(4)1千萬(含)以上	

客戶基金適合度評估表(自然人)

二、投資風險承受度評估-如您為受益人(契約當事人)之法定代理人，以下題目請依受益人(契約當事人)之實際情形填寫

評估項目 (1.第 1 題~第 8 題為單選題；第 9 題~第 10 題為複選題 2.以下題目均須填寫)	選項
1. 如果承受更多的風險可讓您有機會增加更多的報酬，您會？	① 不願意承擔更多的風險，不希望有投資損失 ② 投資有得有失，我願意以部分資金承受部分的損失 ③ 為了提高報酬，我願意承擔可能的高額損失
2. 當您的投資因市場波動使得價值有所減少時，您的反應是？	① 無法忍受資產有任何虧損 ② 市場波動是正常的，會再觀察市場變化決定繼續持有或賣出 ③ 長期投資才能致富，不會因為短期的波動就賣掉有價值的投資標的
3. 如果您手上有一筆資金想投資，有下列三種投資組合可供選擇，在不知道這些投資組合的標的物內容的條件下，單由投資報酬率區間來看，您會選擇那一種投資組合？	① 報酬率 -0.5% ~ +2% ② 報酬率 -5% ~ +10% ③ 報酬率 -15% ~ +30%
4. 假設您有一大筆錢投資在股票型基金中，而且該投資之報酬在一個月內已增值了20%。您可能會採取什麼行動？	① 賣掉所有的部位，獲利了結 ② 賣掉一半的部位，實現部分投資獲利 ③ 投入更多的錢在該投資上
5. 您過去的投資經驗中，最常投資的金融商品為何？	① 活存、定存、保險或附買回債券 ② 國內外債券型、平衡型的共同基金 ③ 國內外股票、期貨、國內外股票型的共同基金或私募基金
6. 您除了存款、債券附買回交易、定存或保險等投資外，在股票、基金、ETF與連動債券等投資經驗為何？	① 從未投資或半年以下的經驗 ② 半年以上~2年以下的經驗 ③ 2年以上的投資經驗
7. 目前的收入/儲蓄狀況/現金流量狀況可否支付未來1~2年的支出？	① 不可以，資金調度較吃緊 ② 尚可，目前資金調度尚可 ③ 可以，無資金緊縮壓力
8. 您預計投資這筆錢多久後取回使用？	① 未滿一個月 ② 一個月至一年 ③ 超過一年
9. 下列理財商品，何者『不』受「中央存款保險基金」保障？(可複選)	① 共同基金 ② 投資型保險 ③ 定存超過300萬元以上，超過的部分
10. 下列理財商品，何者價值隨市場漲跌而波動？(可複選)	① 共同基金 ② 投資型保險 ③ 上市上櫃公司股票

受益人確認已詳實填寫投資風險承受度評估，且同意復華投信依所留存之通訊方式(email、簡訊或電話)通知並確認風險屬性評估結果，並充分瞭解自身風險承受度與適合申購之基金(亦可自行至復華投信交易網中確認評估結果)。※提醒您：須待本公司通知並確認風險屬性評估結果後，方能依最新評估結果進行基金交易。

投資人風險屬性類型說明

風險屬性類型	風險屬性說明	適合投資之基金風險等級
保守型	願意承受風險極低，追求避免投資本金發生損失	RR1
穩健型	願意承受部分風險，追求合理投資報酬率，投資期間可忍受投資本金發生部分損失	RR1~RR4
積極型	願意承受高度風險，追求較高投資報酬率，投資期間可忍受投資本金發生較大損失	RR1~RR5

● 具下列身分客戶再次確認投資風險屬性類型：(如不適用則不需填寫)
 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」、「教育程度國中畢業(含)以下」、「領有全民健康保險重大傷病證明」，本公司建議您的投資風險屬性應歸類為保守型投資人且從事推介人員不會主動介紹屬高風險之基金，惟若您確認後仍希望依照本『投資風險承受度評估』結果，作為您的投資風險屬性類型，敬請務必勾選下列選項：
 本人聲明已充分瞭解貴公司系列基金之金融商品相關風險，經充分考量自身情況與申購產品之關係後，本人選擇依上述風險屬性類型總分之結果分類，並同意承擔申購基金後所產生之一切投資風險及結果，概與貴公司無關。

(請續填下頁)

客戶基金適合度評估表(自然人)

三、高齡金融消費者(年滿 65 歲者)風險承受度評估項目-如您年滿 65 歲需填寫此表格，未滿者不需填寫

評估項目 (以下題目皆為單選題，如您屬於高齡金融消費者則均須填寫)	選項
1. 您是否領有「重大傷病卡」或「身心障礙證明」？	<input type="radio"/> ① 兩項皆有 <input type="radio"/> ② 有一項 <input type="radio"/> ③ 兩項皆無
2. 投資盈虧對您的基本生活影響為何？	<input type="radio"/> ① 高 <input type="radio"/> ② 中 <input type="radio"/> ③ 低
3. 您的備用流動金，在正常情況下可支應多久的開支？(備用金係指在沒有違約金的前提下可隨時動用的存款)	<input type="radio"/> ① 沒有備用金 <input type="radio"/> ② 一年以內 <input type="radio"/> ③ 超過一年
4. 您預計最快發生大筆支出(例如購屋或子女教育)會在何時？	<input type="radio"/> ① 未滿一個月 <input type="radio"/> ② 一個月至一年 <input type="radio"/> ③ 超過一年
5. 下列何者最能描述您的理財知識與基金投資情境？	<input type="radio"/> ① 沒有接觸過投資資訊與金融商品相關知識 <input type="radio"/> ② 具有基本金融商品相關投資知識 <input type="radio"/> ③ 充分瞭解投資風險與報酬等相關知識
6. 請選擇目前的居住狀態為何？	<input type="radio"/> ① 獨居，且缺少親友提供協助 <input type="radio"/> ② 居住於護理之家、長照中心或養生村 <input type="radio"/> ③ 與家人同住；或雖獨居，但有親友提供協助

高齡金融消費者類型說明

類型	類型
弱勢 高齡金融消費者	您的風險承擔能力可能較一般高齡金融消費者低，提醒您，交易前請務必詳閱「高齡金融消費者-金融產品與服務風險及特性說明」，並將有專人於您交易後進行回訪聯繫。
一般 高齡金融消費者	您的風險承擔能力可能與一般高齡金融消費者相符，本公司將另提供「高齡金融消費者-金融產品與服務風險及特性說明」供您詳閱。

● **高齡金融消費者特別說明：**

【風險等級及特性揭露】

本公司已針對高齡金融消費者之金融商品或服務進行風險等級評估，並適當考量影響風險等級分類較高之因子，如天期較長、流動性低、新種或複雜性高等不易理解商品內容與架構、瞭解損及投資本金程度等。且將上述評估後之金融商品或服務風險等級及特性標示於「高齡金融消費者-金融產品與服務風險及特性說明」，敬請詳盡參閱，如需進一步說明，歡迎與您的理財顧問聯繫。

【重大權益義務變更之通知方式】

本公司各項契約變更、撤銷、解除之通知方式係詳載於各項契約或申請書，並將以其所約定之方式進行通知。本公司如發現高齡金融消費者有鉅額資金或資產異常轉移，如：單日申請買回匯入銀行金額超過存量80% 且買回金額大於新台幣50萬元，本公司將以簡訊或email方式通知。

<p style="text-align: center;">以下欄位由復華投信/銷售機構人員填寫</p> <p>與客戶確認此次更新原因(可複選)：</p> <p><input type="checkbox"/> 投資屬性一年到期重新更新</p> <p><input type="checkbox"/> 與其他家庭成員一同填寫更新</p> <p><input type="checkbox"/> 基本資料變更</p> <p><input type="checkbox"/> 其他：_____</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;">從事推介人員親簽</td> <td style="width: 50%;">投資風險承受度評估人員</td> </tr> <tr> <td style="height: 40px;"></td> <td style="height: 40px;"></td> </tr> </table>	從事推介人員親簽	投資風險承受度評估人員			<p>● 受益人留存印鑑(未成年人請加蓋法定代理人印鑑)</p> <p style="text-align: center;">受益人已詳閱本評估表共三頁之內容，含高齡金融消費者特別說明，且確認所填寫之項目無誤。</p>
從事推介人員親簽	投資風險承受度評估人員				

以下欄位由復華投信填寫

<input type="checkbox"/> 本次填寫及前次填寫時點未逾三個月，已與客戶電話確認，本次短期內更新評估表原因為：_____					
電訪人員：_____ 電訪日期：____/____/____ 電訪時間：_____					
覆核	經辦	核印	收件	收件日期	案件編號