

## 服務指南

本財務需求分析-客戶投資屬性評估表之有效期限為一年，自本行完成首次評估或更新審查後溯及自申請日生效。新的風險屬性尚未生效前，您更新前的風險屬性仍應適用。本行建議您定期或當您的財務及/或個人狀況有重大改變時，宜重新審查您的財務目標及狀況，並請通知本行客戶經理更新您的記錄，以確保您的資料在本行為最新資料。

若客戶年齡等於或大於70歲而計畫申購符合投資風險承受等級之P3/P4/P5商品，且投資金額達等值新臺幣一百萬元(含)以上者，做投資/投保之指示時，本行得要求客戶需要一位親友(需為年齡介於民法成年年齡至64歲之完全行為能力人)見證方得進行。

若您交易後對本行所提供之服務有任何疑問，請聯絡您的客戶經理，或是本行的客戶服務專線 02-6612-9889，我們將竭誠為您服務。

## 客戶資料(所有項目均須填寫)

客戶姓名 \_\_\_\_\_ 身分證字號/統一證號 \_\_\_\_\_

出生日期 \_\_\_\_\_ 年 \_\_\_\_\_ 月 \_\_\_\_\_ 日 執行此次財務需求分析  
之法定代理人(如適用) \_\_\_\_\_

電子郵件信箱 \_\_\_\_\_

## 財務概況

## 1. 您最高教育程度為？

☐ 國小及以下 ☐ 國中 ☐ 高中 ☐ 專科 / 大學及以上

## 2. 您目前的職業為何？

☐ 軍警/公教 ☐ 資訊業 ☐ 服務/運輸倉儲業 ☐ 金融/保險業 ☐ 製造/營造業  
☐ 學生 ☐ 醫療 ☐ 批發零售業 ☐ 退休 ☐ 家管  
☐ 待業/無業 ☐ 其他 \_\_\_\_\_

## 3. 您是否領有重大傷病證明卡？

☐ 是 ☐ 否

## 4. 您的平均月收入為何(新臺幣)？

☐ 小於25,000元(不含) ☐ 25,000至50,000元(不含) ☐ 50,000至100,000元(不含)  
☐ 100,000至200,000元(不含) ☐ 200,000元以上

## 5. 下列資金範圍何者敘述最接近您於星展銀行及其他銀行的總資產淨值(即總資產減去總負債，但不包括自用不動產的價值,新臺幣)？

☐ 小於200,000元(不含) ☐ 200,000至600,000元(不含) ☐ 600,000至1,000,000元(不含)  
☐ 1,000,000至3,000,000元(不含) ☐ 3,000,000至15,000,000元(不含)  
☐ 15,000,000-30,000,000元(不含) ☐ 30,000,000元以上

## 6. 您的家庭年收入約為何(新臺幣)？

☐ 小於1,000,000元(不含) ☐ 1,000,000至3,000,000元(不含) ☐ 3,000,000元以上

## 投資風險概況

## 7. 您偏好的投資/保險期間為何？

- ☐ 小於一年（不含） ☐ 一年至三年（不含） ☐ 三年至七年（不含） ☐ 七年以上

## 8. 您過去曾投資於何種金融商品？（可複選）

- a) 儲蓄商品：☐ 儲蓄存款 ☐ 定期存款 ☐ 外幣定期存款  
[若只選 a, 第9題限「沒有經驗」/第11題限 a]  
b) 保險商品：☐ 人壽保險 ☐ 投資型保單、年金保險或其他保險商品  
c) 投資商品：☐ 共同基金 ☐ 債券 ☐ 股票 ☐ 私募基金

## 9. 您是否有衍生性金融商品或結構型商品交易經驗，例如期貨、保證金交易、認購(售)權證、可轉(交)換公司債、結構型商品、境外結構型商品(連動債)等？

- ☐ 有經驗 [第11題限 d/e] ☐ 沒有經驗 [若第8題選b/c 任一，第11題限 b/c]

## 10. 您曾從事金融、證券、保險相關行業？

- ☐ 否 ☐ 是。如您選擇[是]，請詳述：\_\_\_\_\_

## 11. 您認為以下哪項能準確描述您的投資知識與經驗？

- ☐ a) 本人對投資或保險沒有經驗或毫無瞭解。 [若第11題選a，第13題限0%-16%]  
☐ b) 本人對股票、債券或其他投資經驗及瞭解有限，並未曾積極投資股票、債券或其他金融商品。  
☐ c) 本人對股票、債券、債券型基金、平衡型基金、全球股票型基金、單一國家股票型基金有所瞭解或經驗。  
☐ d) 除上述(c)情形外，本人亦對結構型商品(涉及衍生性商品)、期貨、選擇權或權證有所瞭解或經驗。  
☐ e) 除上述(d)情形外，本人亦對私募基金、保證金交易有所瞭解或經驗。

## 12. 您對於上列金融商品的投資年數為何？

- ☐ 小於一年（不含） ☐ 一年至三年（不含） ☐ 三年至五年（不含）  
☐ 五年至七年（不含） ☐ 七年以上

## 13. 較高的投資報酬通常須承擔較高的風險。請問您能夠承擔本金損失的程度為何？

- ☐ 0% 無法承受任何投資損失  
☐ 4% 最低程度損失：即在一個年度中，您願意接受本金約4%的平均潛在損失  
☐ 10% 低等程度損失：即在一個年度中，您願意接受本金約10%的平均潛在損失  
☐ 16% 中等程度損失：即在一個年度中，您願意接受本金約16%的平均潛在損失  
☐ 36% 高等程度損失：即在一個年度中，您願意接受本金約36%的平均潛在損失  
☐ >36% 最高程度損失：即在一個年度中，您願意接受本金大於36%的平均潛在損失，在特殊情況下所有本金或超出本金的所有損失

**重要提醒：**以上敘述之本金平均潛在損失比例，僅為評估您的風險承受能力之項目之一，不代表實際之投資損失(如有)，亦不代表本行保證您所做的投資之損失(如有)不會超過您所選擇的比例，任何投資皆存在風險，在市場出現異常或不可預期之情況下，您可能會損失大部分或全部的本金。

## 14. 您對以下聲明有何感想：我對未來12個月的財務狀況感到安心？

- ☐ 我強烈不同意  
☐ 我不同意  
☐ 我同意  
☐ 我非常同意

**註：**如果您在未來12個月內沒有可預見的財務影響或改變且對未來12個月的財務狀況感到安心即為同意或非常同意，如果您的財務狀況有任何不確定性即為不同意或強烈不同意

## 15. 關於您的投資規劃，您要實現的財務目標為何？(可複選)

- a) ☐ 財富累積      ☐ 退休基金      ☐ 教育基金      ☐ 收益配息      ☐ 財富提領  
b) ☐ 人壽保險需求      ☐ 抵押貸款保險需求      ☐ 意外及健康保險需求  
c) ☐ 資本保全 / 定期收益

## 16. 您進行投資理財的資金來源為何？(可複選)

- a) ☐ 退休金  
b) ☐ 現金(含存款)      ☐ 目前工作之薪資收入  
c) ☐ 其他投資的資金

## 客戶聲明

## 本人聲明並確認瞭解以下內容：

1. 星展銀行將依本人所提供之資料進行客戶投資屬性及投資風險承受度等級評估。若本人在財務需求分析過程中未能真實填答所列問題，則貴行為本人篩選的商品將可能不適應本人的財務需求和狀況。
2. 本人確認已經詳閱並瞭解本財務需求分析，並聲明其內容係真實、完整及準確，且貴行得信任本人所完成之本財務需求分析並依其結果為本人進行所申購之商品之適合度分析。如有任何錯誤或疏漏之處，本人將在收到本財務需求分析後即時通知貴行更正或補充，惟貴行依據更正或補充前之財務需求分析為本人進行相關投資商品之適合度分析不受影響。
3. 本人確認係本人自行填寫本財務需求分析。本人聲明有關財務需求分析的問題，貴行人員均已經向本人進行解說且本人已清楚了解其意義及對本人之影響。
4. 本人確認已收到 貴行「個人資料蒐集、處理、利用與國際傳輸告知書」；及稅務要求之遵循條款之告知，下合稱「告知書」)，經 貴行人員之說明及解釋後，本人謹此聲明並確認已詳閱、瞭解並同意下列事項：
  - (a) 本人同意貴行及告知書所列之其他「個人資料利用之對象」於貴行與本人間或 貴行與本人有關之第三人間就告知書所列之特定目的範圍(包括行銷 貴行業務以推介、提供貴行之服務及商品)內得蒐集、處理、利用及國際傳輸本人之個人資料(包括但不限於委託第三人蒐集、處理、利用及財團法人金融聯合徵信中心得依法令規定或於其營業登記項目或章程所定業務之需要等特定目的範圍內蒐集、處理及利用本人之資料等)，且同意 貴行亦得向前述對象蒐集本人之個人資料。本人並且同意於告知書所列之各項特定目的消失或期限屆滿後，貴行得因執行職務或業務(包括但不限如 貴行業務行銷或貴行與他人進行合作推廣、共同行銷等目的)所必須，或另經本人書面同意之較長期間(以孰後屆至者為準)而繼續蒐集、處理、利用及國際傳輸個人資料，而得不刪除。
  - (b) 本人得隨時致電 貴行客服中心(電話：02-6612-9889)請求閱覽、要求製給複製本、補充或更正或刪除本人之個人資料，或表示拒絕接受行銷。貴行於接獲拒絕接受行銷通知後，除法令另有規定外，將立即停止利用本人之個人資料行銷。
  - (c) 嗣後告知書如有修訂，本人同意 貴行得以言詞、書面、電話、簡訊、電子郵件、傳真、電子文件、營業場所或網路公告或其他足以使本人知悉或可得知悉之方式告知修訂內容，本人明瞭並同意修訂內容一經告知或公告於 貴行網站，本人即應受其拘束，除法令另有規定外，貴行無需另以其他方式通知本人。
  - (d) 本人在此聲明並確認提供予 貴行之資料若包含本人以外第三人之個人資料時，本人已以適當方式向該第三人告知且該第三人已詳閱並同意告知書所有內容，知悉其個人資料會提供予 貴行於告知書之範圍內，進行蒐集、處理、利用及國際傳輸。前開告知書如有修訂，本人聲明並同意會將修訂後之告知書交付予前開第三人並取得其同意。
  - (e) 本聲明暨同意條款各項內容對於日後本人向 貴行提供任何個人資料時亦適用之，即本人無需再另行出具相關之聲明暨同意書。
  - (f) 為遵循台灣本地及/或國外稅務法令要求(例如美國外國帳戶稅務遵循法)，本人同意 貴行得為遵循相關稅務要求之目的利用本人之個人資料，利用之範圍(包括個人資料之類別、期間、地區、對象)及使用

個人資料之方式，與告知書中所列於特定目的範圍內利用個人資料之範圍及方式相同。本人瞭解如本人拒絕提供上開同意，貴行可能無法提供相關金融服務予本人或與本人有關之第三人(例如本人之配偶及子女)，或得終止相關服務及/或與本人及/或該等第三人間之所有契約，及/或關閉本人及/或該等第三人在貴行之所有帳戶。

客戶/法定代理人簽章  
(如為未成年人帳戶應請法定代理人簽章)

日期

### 銀行專用：客戶投資風險承受能力評估參考

風險值範圍 (總分)	Q13 承擔本金 損失度 (%)	客戶風險承 受能力等級/ 投資屬性	說明
不適用	0%	C0 保本型	本人尋求保本收益，不希望存放在銀行的資金，承擔任何投資風險。
小於或等於 229	4%	C1保守型	本人優先考慮的是保全資本，並且願意承擔 <u>最低程度</u> 的風險。本人瞭解這樣的選擇將獲得最小或較低的收益。
230 至 249	10%	C2謹慎型	本人願意承擔 <u>低等程度</u> 的風險（在正常的市場情況下）以獲得一些中長期的潛在收益。
250 至 270	16%	C3穩健型	本人願意承擔 <u>中等程度</u> 的風險（在正常的市場情況下）以獲得較高的中長期潛在收益。
271 至 291	36%	C4成長型	本人願意承擔 <u>高等程度</u> 的風險（在正常的市場情況下）以獲得最多的中長期潛在收益。
大於或等於 292	>36%	C5積極型	本人願意承擔 <u>最高程度</u> 的風險以獲得最多的長期潛在收益。本人亦願意承擔大部分及所有本金損失，以及於特殊情況下，超出總投資本金的損失(如保證金或槓桿型投資等)。

### 銀行專用：客戶投資風險承受能力評估（填寫分數/百分比於適用之欄位）

	評估結果 (總分 或 %)	對應之 客戶風險承受能力等級 (C0 - C5)	最終評等-客戶風險承受能力等級 (取 <u>較低</u> 之風險承受能力等級 C0-C5)
風險投資 屬性評估 (總分)	(總分)		
Q13 承擔本金 損失度 (%)	(Q13 %)		

## 銀行專用

## 客戶投資屬性評估

客戶 CIF : \_\_\_\_\_

確認電子郵件信箱: ☐ 已確認

客戶經理: \_\_\_\_\_

執行人員: \_\_\_\_\_ 簽 署: \_\_\_\_\_

錄音電話及分機: \_\_\_\_\_ 錄音時間: \_\_\_\_\_ 時 \_\_\_\_\_ 分

備 註: \_\_\_\_\_

日 期: \_\_\_\_\_ 年 \_\_\_\_\_ 月 \_\_\_\_\_ 日 評估時間: \_\_\_\_\_

CIF 鍵機人員: \_\_\_\_\_

☐ 文件審查

主管姓名: \_\_\_\_\_ 簽 署: \_\_\_\_\_

客戶表單遞交方式: ☐ 郵寄 ☐ 行員攜回 ☐ 被授權人攜至分行☐ 已取得相關主管核准

備 註: \_\_\_\_\_

日 期: \_\_\_\_\_ 年 \_\_\_\_\_ 月 \_\_\_\_\_ 日