

客戶資料與基金商品適合度分析表暨風險預告書

請勿使用感熱紙

為配合金融消費者保護法及投信投顧相關法令，請您於申購前先進行「投資適性評估」，請務必逐項填寫並確實評估下列項目，其投資屬性評估結果將影響您未來可交易基金。本公司不提供任何意見，亦不會引導客戶回答下列問題。

受益人名稱	身分證字號 / 統一編號	
一、基本資料		
◆ 自然人填寫		
1. 行業別	<input type="checkbox"/> 學生 <input type="checkbox"/> 軍公教 <input type="checkbox"/> 金融業 <input type="checkbox"/> 資訊業 <input type="checkbox"/> 其他 _____ (請說明)	
2. 學歷	<input type="checkbox"/> 國小以下 <input type="checkbox"/> 國中 <input type="checkbox"/> 高中 <input type="checkbox"/> 大學/專科 <input type="checkbox"/> 碩士以上	
3. 年收入	<input type="checkbox"/> 100 萬元(以下) <input type="checkbox"/> 100 萬元~500 萬元(以下) <input type="checkbox"/> 500 萬元~1,000 萬元(以下) <input type="checkbox"/> 1,000 萬元(含)以上	
4. 最主要的資金來源	<input type="checkbox"/> 薪水或固定收入 <input type="checkbox"/> 退休金 <input type="checkbox"/> 投資收益 <input type="checkbox"/> 未成年子女由父母贊助 <input type="checkbox"/> 其他 _____	
5. 最主要的投資目的	<input type="checkbox"/> 一般投資理財 <input type="checkbox"/> 稅務管理 <input type="checkbox"/> 退休計畫 <input type="checkbox"/> 子女教育基金	
6. 是否領有全民健康保險重大傷病證明 <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否		
◆ 法人填寫		
1. 公司月營收	<input type="checkbox"/> 500 萬元(以下) <input type="checkbox"/> 500 萬元~1,000 萬元(以下) <input type="checkbox"/> 1,000 萬元~5,000 萬元(以下) <input type="checkbox"/> 5,000 萬元~1 億元(以下) <input type="checkbox"/> 1 億元(含)以上	
2. 公司類型	<input type="checkbox"/> 一般上市上櫃 <input type="checkbox"/> 公開發行公司 - 未上市上櫃 <input type="checkbox"/> 未公開發行公司 <input type="checkbox"/> 金融證券保險業 <input type="checkbox"/> 投資公司 <input type="checkbox"/> 其他 【此欄請務必勾選】 <input type="checkbox"/> 可 <input type="checkbox"/> 否 發行無記名股票，若為可發行 <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 有發行無記名股票	
3. 可投資金額	<input type="checkbox"/> 100 萬元(以下) <input type="checkbox"/> 100 萬元~300 萬元(以下) <input type="checkbox"/> 300 萬元~1000 萬元(以下) <input type="checkbox"/> 1,000 萬元~3,000 萬元(以下) <input type="checkbox"/> 3,000 萬元(含)以上	
4. 資金來源(可複選)	<input type="checkbox"/> 投資專用資金 <input type="checkbox"/> 投資收益 <input type="checkbox"/> 閒置資金 <input type="checkbox"/> 其他	
5. 投資目的(可複選)	<input type="checkbox"/> 追求長期穩定報酬 <input type="checkbox"/> 閒置資金運用 <input type="checkbox"/> 節稅 <input type="checkbox"/> 短期投資計劃 <input type="checkbox"/> 其他 _____	

二、風險屬性評估(受益人若為未成年，可依法定代理人之財務狀況及投資經驗填寫)					
1. 請問您的年齡(法人免填)	<input type="checkbox"/> 18 歲以下/ <input type="checkbox"/> 65 歲以上(含)	<input type="checkbox"/> 61~64 歲	<input type="checkbox"/> 55~60 歲	<input type="checkbox"/> 45~54 歲	<input type="checkbox"/> 18~44 歲
2. 請問您的投資經驗	<input type="checkbox"/> 無投資經驗	<input type="checkbox"/> 未滿 1 年	<input type="checkbox"/> 1 年~未滿 3 年	<input type="checkbox"/> 3 年~未滿 5 年	<input type="checkbox"/> 5 年以上
3. 請問您投資於具價格波動性的商品時，通常可以接受的持有期間？	<input type="checkbox"/> 半個月內	<input type="checkbox"/> 半個月~3 個月內	<input type="checkbox"/> 3 個月~半年內	<input type="checkbox"/> 半年~1 年內	<input type="checkbox"/> 1 年以上
4. 您的投資行為傾向	<input type="checkbox"/> 承擔風險能力極低	<input type="checkbox"/> 承擔風險低，以保值為主	<input type="checkbox"/> 承擔合理風險及報酬	<input type="checkbox"/> 追求較高的風險及報酬	<input type="checkbox"/> 追求最大獲利，承擔高風險
5. 請問您投資 1 年可接受之報酬及損失波動範圍	<input type="checkbox"/> 5% 以下	<input type="checkbox"/> 5%~10%	<input type="checkbox"/> 10%~20%	<input type="checkbox"/> 20%~30%	<input type="checkbox"/> 30% 以上
6. 您曾經使用過的的投資理財工具(可複選)	<input type="checkbox"/> 定存/存款	<input type="checkbox"/> 保險/債券	<input type="checkbox"/> 基金	<input type="checkbox"/> 股票	<input type="checkbox"/> 衍生性金融商品

◆ **65 歲(含)以上，請續填以下項目**

7.日常活動力(自我照顧、溝通、體適能、移動力等)	<input type="checkbox"/> 無力進行	<input type="checkbox"/> 由他人協助	<input type="checkbox"/> 稍有困難需他人協助或器具輔助	<input type="checkbox"/> 稍有困難但可自主進行	<input type="checkbox"/> 可輕鬆進行
8.年度可支配所得	<input type="checkbox"/> 20 萬元(含)以下	<input type="checkbox"/> 20 萬元~30 萬元(含)	<input type="checkbox"/> 30 萬元~40 萬元(含)	<input type="checkbox"/> 40 萬元~50 萬元(含)	<input type="checkbox"/> 50 萬元以上
9.流動性資金需求	<input type="checkbox"/> 極高	<input type="checkbox"/> 高	<input type="checkbox"/> 中	<input type="checkbox"/> 低	<input type="checkbox"/> 極低
10.以下敘述是否正確? (1)發行共同基金為投信公司的營業項目。 (2)投資人應該相信基金經理人的專業知識與能力，但不一定能保證獲利。 (3)遇金融消費爭議時投資人可洽金融消費評議中心處理。 (4)銀行得收受存款及辦理放款業務。 (5)向地下錢莊借錢並非合宜的融資管道。	<input type="checkbox"/> (1)正確	<input type="checkbox"/> (1)~(2)正確	<input type="checkbox"/> (1)~(3)正確	<input type="checkbox"/> (1)~(4)正確	<input type="checkbox"/> (1)~(5)正確
11.社會參與頻率(參與社會、社區中，和他人互動的活動)	<input type="checkbox"/> 半年 1-3 天	<input type="checkbox"/> 每季 1-3 天	<input type="checkbox"/> 每月 1-3 天	<input type="checkbox"/> 雙周 1-3 天	<input type="checkbox"/> 每周 1-3 天或以上
12.居住情形	<input type="checkbox"/> 單獨居住	<input type="checkbox"/> 僅配偶同住且配偶年滿 65 歲	<input type="checkbox"/> 同住家屬 1 週內連續 3 天(含)不在	<input type="checkbox"/> 僅配偶同住且配偶未滿 65 歲	<input type="checkbox"/> 與家屬同住

※風險屬性判斷結果，是以受益人勾選項目輸入本公司電腦計分結果為依據。

※若有重覆勾選項目者，均以最後項目為計分。

※「客戶適合度分析表」有效期限為一年，除因基本資料及投相關訊變動時得重新進行評量外，填寫完成後 30 日(含)內不得進行重評。

若您為 **65 歲(含)以上**、教育程度國中畢業(含)以下、具有全民健保重大傷病證資格者，本公司建議您投資相對低風險承受度之基金類型。請勾選確認：**※未具前項身分而誤勾者，視為無效。**

- 1.本人接受，並確認本人之投資風險屬性應為保守型(適合投資之基金風險等級為 RR1、RR2、低波動度)
- 2.本人不接受，請依第二項投資風險屬性評估結果，決定本人之投資風險屬性。
- 3.本人為專業投資人(請檢附專業投資人聲明書及財力證明)，並充分了解街口投信受本人委託投資得免除之責任，且得不執行客戶適合度分析表。

【重要聲明】

- 一、請受益人務必參照上表所列各風險屬性說明，若您的計算有誤，本公司將得以實際計算結果為準。
- 二、本商品適合度分析表係根據受益人填寫時所提供之個人資料而推論得知，且其結果將作為您未來在投資本公司商品時之依據，且其結果不構成與您進行交易之要約或要約之引誘，亦非投資買賣建議，本公司不對此份問卷之準確度與完整性負任何法律上之責任。各基金之相關投資風險，敬請詳閱基金公開說明書及投資人須知等相關文件或至本公司網站 <http://www.jkoam.com/>查詢。
- 三、上述基金風險屬性分類機制得因法令規定或經本公司檢視分析後予以調整，並揭露於上述本公司網站，請您於交易前先行確認風險屬性之最新相關規定。
- 四、為避免承擔不適當的投資風險，在您投資前請務必確認您欲投資基金之風險等級，是否與您的風險承受度相當。當您的投資決定與所做之投資風險屬性結果不符時，街口投信有權保留您的交易指示。
- 五、本評估表之有效期限為一年，倘若您的風險屬性評估到期，在未重新評估前，僅能申購或轉入保守型類別基金。

六、本公司為保護您個人資料隱私權，除法律或中央主管機關另有規定，未經您同意將不會向任何第三人揭露(共用、出售或洩漏)您以上提供的個人資料。

【風險預告書】

本風險預告書係依境外基金管理辦法、參考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」第十七條規定及中華民國期貨業商業同業公會「期貨信託基金之募集、發行、銷售及申購或買回作業程序」第十六條規定訂定之。

基金之交易特性與存款、股票及其他投資工具不同，受益人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、基金之買賣係以自己之判斷為之，受益人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、本公司所發行及代理基金經金管會核准或申報生效，惟不表示絕無風險，基金經理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，受益人申購前應詳閱基金公開說明書及投資人須知。
- 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、法令、貨幣、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。
- 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、本公司發行各類型基金之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；基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用。
- 六、依據期貨交易法第88條準用第65條第一項後段規定：申請人在開戶前本公司應告知各種期貨商品之性質、交易條件及可能之風險，並應將風險預告書交付基金申購人。而前述風險預告書之記載事項及格式，申請人應另填其他文件並交付本公司留存。
- 七、基金不受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制。
- 八、基金或服務所生紛爭之處理及申訴管道：投資人就金融消費爭議事件應先向本公司提出申訴，本公司客服專線：0800-818-899，若投資人不接受處理結果者，得向金融消費爭議處理機構申請評議。財團法人金融消費評議中心電話：0800-789-885，網址 (<https://www.foi.org.tw/>)。

受益人決定投資前，應充分瞭解投資以非投資等級債券為訴求之基金之特有風險：(一)信用風險：由於非投資等級債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，可能面臨債券發行機構違約不支付本金、利息或破產之風險。(二)利率風險：非投資等級債券對利率變動的敏感度甚高，故可能會因利率上升導致債券價格下跌，而蒙受虧損之風險。(三)流動性風險：非投資等級債券可能因市場流動性下降，市場交易不活絡之情形，而有無法在短期內依合理價格出售的風險。(四)投資人投資以非投資等級債券為訴求之基金不宜占其投資組合過高之比重，且不合無法承擔相關風險之投資人。(五)若非投資等級債券基金為配息型，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。基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用。(六)非投資等級債券基金可能投資美國144A債券(境內基金投資比例最高可達基金總資產10%；境外基金不限)，該債券屬私人性質，易發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或價格不透明導致高波動性之風險。

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，受益人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及投資人須知，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及其他相關文件，歡迎致電本公司客服專線 0800-818-899。

※下方評估欄位由評估單位(投信公司)填寫

依據您的總分結果，對照評估您可承受之投資風險類型及可申購風險報酬等級之基金如下：

請勾選	評估分數	風險屬性類型		風險屬性說明	適合投資之基金風險等級	
		證信基金	期信基金		證信基金	期信基金
<input type="checkbox"/>	41 分以下 (法人 9 分以下)	保守型 風險承受度 低或中低	低波動 承受度	風險承受低，傾向投資免於損失，因此不適合投資於風險太高的基金。	RR1~RR2	低波動度
<input type="checkbox"/>	42 分-53 分 (法人 10-19 分)	穩健型 風險承受度 中或中高	中波動 承受度	代表願意承擔適量風險，以追求有潛力的報酬。	RR1~RR4	低、中波動度
<input type="checkbox"/>	54 分以上 (法人 20 分)	積極型 風險承受度 高	高波動 承受度	代表願意承擔較高風險以追求獲利，可以接受較高波動的基金。	RR1~RR5	低、中、高波動度

 弱勢高齡客戶—第 7 項至第 12 項評估結果，分數 12 分(含)以下者。

總分	推薦人員	評估人員	所屬業務單位主管 (經理公司覆核)
(推薦人員與評估人員不得為同一人)			

※以下欄位由受益人填寫

本人已詳細閱讀及詳實填寫上述內容，並同意簽署『客戶資料與基金商品適合度分析表暨風險預告書』

受益人簽名或原留印鑑：_____

填寫日期：	年	月	日	核印	經辦	覆核
-------	---	---	---	----	----	----