

投資型商品

元富證券股份有限公司 財富管理 業務
客戶風險屬性分析表暨洗錢風險確認與聲明書

(壹)、瞭解客戶問卷

客戶姓名 (自然人名稱)		身分證字號 /護照號碼	
一、基本資料與財務狀況			
婚姻狀況(可選填)	<input type="checkbox"/> 已婚 <input type="checkbox"/> 未婚 <input type="checkbox"/> 其他 _____ 子女人數： <input type="checkbox"/> 無 <input type="checkbox"/> 有，共 _____ 人		
教育程度	<input type="checkbox"/> 博士 <input type="checkbox"/> 碩士 <input type="checkbox"/> 大學 <input type="checkbox"/> 專科 <input type="checkbox"/> 高中(職) <input type="checkbox"/> 國中 <input type="checkbox"/> 國小(含以下)		
職業類別	<input type="checkbox"/> 無業(310) <input type="checkbox"/> 軍火業(320) <input type="checkbox"/> 賭博業(330) <input type="checkbox"/> 八大特種行業(340) <input type="checkbox"/> 珠寶業(350) <input type="checkbox"/> 銀樓(360) <input type="checkbox"/> 典當業(370) <input type="checkbox"/> 拍賣業(380) <input type="checkbox"/> 廢品收購業(390) <input type="checkbox"/> 信託及公司服務提供業 <input type="checkbox"/> 汽車交易(3A0) <input type="checkbox"/> 船交易(3B0) <input type="checkbox"/> 二手車交易(3C0) <input type="checkbox"/> 地下錢莊(3D0) <input type="checkbox"/> 律師(230) <input type="checkbox"/> 會計師(240) <input type="checkbox"/> 不動產經紀人 <small>(註：八大行業係指舞廳業、舞場業、酒家業、酒吧業、特種咖啡茶室業、視聽歌唱業、理容業及三溫暖業)</small> <input type="checkbox"/> 學生 <input type="checkbox"/> 家管 <input type="checkbox"/> 退休人士 <input type="checkbox"/> 自由業(210) <input type="checkbox"/> 主要收入來源以投資為主者(220) <input type="checkbox"/> 其他代理執行業務之人(250) <input type="checkbox"/> 軍、公、教(110) <input type="checkbox"/> 其他非屬前二款所列業別者(120)		
職位類別	<input type="checkbox"/> 負責人 <input type="checkbox"/> 高階主管 <input type="checkbox"/> 中階主管 <input type="checkbox"/> 職員 <input type="checkbox"/> 其他 _____		
公開發行公司 董監事或大股東	<input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是，身份為： <input type="checkbox"/> 董事 <input type="checkbox"/> 監事 <input type="checkbox"/> 大股東	有無領取全民健保重 大傷病證明卡	<input type="checkbox"/> 有 <input type="checkbox"/> 無
財務狀況	本人	平均年收入： <input type="checkbox"/> 50萬以下 <input type="checkbox"/> 50-100萬 <input type="checkbox"/> 100-200萬 <input type="checkbox"/> 200-300萬 <input type="checkbox"/> 300萬以上	
	家庭	平均年收入： <input type="checkbox"/> 50萬以下 <input type="checkbox"/> 50-100萬 <input type="checkbox"/> 100-300萬 <input type="checkbox"/> 300-500萬 <input type="checkbox"/> 500萬以上	
信用紀錄	1 退票紀錄： <input type="checkbox"/> 無 <input type="checkbox"/> 有： <input type="checkbox"/> 五年以內 <input type="checkbox"/> 已逾五年	2 拒絕往來紀錄： <input type="checkbox"/> 無 <input type="checkbox"/> 有	
不動產	<input type="checkbox"/> 無 <input type="checkbox"/> 有：市場價值 NT\$ _____ 萬元 <input type="checkbox"/> 無貸款 <input type="checkbox"/> 有：貸款 NT\$ _____ 萬元		
資產淨值	<input type="checkbox"/> 100萬以下 <input type="checkbox"/> 100-300萬 <input type="checkbox"/> 300-500萬 <input type="checkbox"/> 500-1,000萬 <input type="checkbox"/> 1,000萬以上		
資金/財富來源 (可複選)	<input type="checkbox"/> 自營公司 <input type="checkbox"/> 薪資/固定收入 <input type="checkbox"/> 繼承/贈與 <input type="checkbox"/> 配偶供給 <input type="checkbox"/> 退休金 <input type="checkbox"/> 投資報酬/儲蓄 <input type="checkbox"/> 轉投資報酬 <input type="checkbox"/> 其他 _____		
二、投資經驗、專業知識與投資目的			
投資經驗	<input type="checkbox"/> 無 <input type="checkbox"/> 有(可複選)： <input type="checkbox"/> 可轉換公司債 <input type="checkbox"/> 股票 <input type="checkbox"/> 基金 <input type="checkbox"/> 結構型商品 <input type="checkbox"/> 附認股權有價證券 <input type="checkbox"/> 認股權憑證 <input type="checkbox"/> 認購(售)權證 <input type="checkbox"/> 期貨 <input type="checkbox"/> 衍生性金融商品 <input type="checkbox"/> 選擇權		
投資經歷	<input type="checkbox"/> 曾從事金融、證券、保險等相關行業 <input type="checkbox"/> 未曾從事金融、證券、保險等相關行業		
對商品風險辨識能力	<input type="checkbox"/> 非常高 <input type="checkbox"/> 高/多數可辨識 <input type="checkbox"/> 普通/大致可辨識 <input type="checkbox"/> 低		
取得投資資訊之來源	<input type="checkbox"/> 證券商或投顧公司等專業機構提供 <input type="checkbox"/> 書報雜誌 <input type="checkbox"/> 網際網路 <input type="checkbox"/> 其他 _____		
主要投資目的 (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"/> 退休養老準備金 <input type="checkbox"/> 子女教育基金 <input type="checkbox"/> 短期資金累積計畫 <input type="checkbox"/> 節稅規劃 <input type="checkbox"/> 其他 _____		
投資策略	<input type="checkbox"/> 中長期投資 <input type="checkbox"/> 短線進出 <input type="checkbox"/> 其他 _____		
三、高風險與洗錢風險調查			
地域風險 (限境外自然人填寫)			
1	您是否於台灣本島內設置子公司或分公司或辦事處？		<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
2	您是否委任台灣本島內人士為代理人？		<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
3	您或實質受益人或代理人的國籍或居住地，是否為 FATF 公布防制洗錢及打擊資恐有嚴重缺失之國家及其他未遵循或未充分遵循國際防制洗錢組織建議之國家或地區？		<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
4	您或實質受益人或代理人的國籍或居住地，是否為國際防制洗錢組織所公告高避稅風險或高金融保密之國家或地區？		<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
客戶風險			
(一) 一般事項			
1	您或實質受益人或代理人提供給本公司之資金，是否來自防制洗錢及打擊資恐有嚴重缺失之國家及其他未遵循或未充分遵循國際防制洗錢組織建議之國家或地區？		<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

投資型商品

2	您或實質受益人或代理人是否為現任或曾任國內外政府或國際組織重要政治職務人士(高知名度政治人物), 或其家庭成員或有密切關係之人?	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否			
3	您開戶是否為他人利益或受他人指示?	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否			
(二) 職業與行業之洗錢風險					
1	您是否無業, 或職業為軍火業、賭博業、八大特種行業、珠寶業、銀樓、典當業、拍賣業、廢品收購業、信託及公司服務提供業、汽車交易、船交易、二手車交易、地下錢莊、律師、會計師、不動產經紀人?(註: 八大行業係指舞廳業、舞場業、酒家業、酒吧業、特種咖啡茶室業、視聽歌唱業、理容業及三溫暖業)	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否			
2	您是否為學生、家管、退休人士、自由業、或主要收入來源以投資為主者、或其他代理執行業務之人?	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否			
3	您是否為軍、公、教或其他非屬前二款所列業別者?	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否			
(三) 職務					
1	您是否無業、擔任公司董事、合夥企業之合夥人、財團法人之負責人、事務所或工作室負責人、前開事業或團體之總經理或與其職務相當之人員(例如總裁、執行長、財務長...), 社團法人之管理人?	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否			
2	您是否為派遣員工、經理人、監察人(監事)、個人工作者、學生、家管、退休人士、專業投資人?	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否			
3	您是否非屬前二款所列職務者?	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否			
(四) 任職機構					
1	您之任職機構設立或主要營業地是否在下列風險區域之一? (1)於 FATF 公布防制洗錢及打擊資恐有嚴重缺失之國家及其他未遵循或未充分遵循國際防制洗錢組織建議之國家或地區。 (2)國際防制洗錢組織所公告高避稅風險或高金融保密之國家或地區。	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否			
2	您的任職機構為下列性質之一者: (1)國內外政府機關。 (2)我國公營事業機構。 (3)我國股票上市、上櫃公司及其子公司。 (4)於國外掛牌並依掛牌所在地規定, 應揭露其主要股東之股票上市、上櫃公司及其子公司。 (5)受我國監理之金融機構及其管理之投資工具。 (6)設立於我國境外, 且所受監理規範與防制洗錢金融行動工作組織(FATF)所定防制洗錢及打擊資恐標準一致之金融機構。	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否			
(五) 代理交易戶數					
1	您是否於本公司代理戶數達9戶以上?	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否			
2	您是否於本公司代理戶數達4~8戶?	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否			
3	您是否於本公司代理戶數為1~3戶?	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否			
(六) 涉及負面報導					
1	您或實質受益人或代理人是否涉及電視、報章雜誌或網際網路等媒體報導之特殊重大案件(負面新聞)?	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否			
(七) 信託帳戶					
1	您是否為委託人、受託人、信託監察人受益人及其他可有效控制該信託帳戶之人?	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否			
(八) 違反交割、洗錢情事					
1	過去五年內, 您從事證券或期貨交易是否曾違約交割?	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否			
2	過去五年內(不含本數), 您是否曾因具洗錢或資恐態樣表徵而被申報?	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否			
3	過去五至十年內(含本數), 您是否曾因具洗錢或資恐態樣表徵而被申報?	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否			
4	過去十年前(不含本數), 您是否曾因具洗錢或資恐態樣表徵而被申報?	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否			
實質受益人					
類別	姓名	出生年月日	國籍	身分證明文件號碼	身分證明文件類型
透過其他方式對本人行使控制權之自然人					自然人身分證明文件。

投資型商品

(貳)、客戶風險屬性分析

風險屬性評估項目		選項 / 分數
1、客戶年齡層： (1) 70歲以上/20歲以下 (2) 65-69歲 (3) 60-64歲 (4) 50-59歲 (5) 20-49歲		
2、除定存以外之投資經驗： (1) 沒有經驗 (2) 一年以下 (3) 一年至三年 (4) 三年至五年 (5) 五年以上		
3、金融理財知識：您對金融市場和投資的認識？ (1) 我對金融市場一無所知，但有興趣進一步瞭解。 (2) 我對金融市場只有一些基本知識，例如股票與基金的分別。 (3) 我瞭解基本知識，並明白分散投資及資產配置的重要性，並作出分散投資。 (4) 我對金融商品及其投資風險有進一步的認識，並明白影響股票和債券價格的因素。 (5) 我非常熟悉大部份金融產品（包括債券、股票、認股權證、期權及期貨），並明白影響這些金融產品的風險和表現的各項因素。		
4、投資偏好： (1) 投資以保障本金為主，只能接受些微投資價值波動。 (2) 偏好以穩定收益(例如：利息與股利)方式追求本金增長。 (3) 偏好以穩定收益，資本增值(例如：股票投資的資本利得)為次的方式追求本金的增長，可以接受投資價值有小幅波動。 (4) 偏好以資本增值為主，穩定收益為次的方式追求本金的增長，可以接受投資價值有波動。 (5) 偏好以高風險高報酬之方式追求本金可觀增長，且不介意投資價值大幅波動。		
5、曾經從事投資之工具 — 以曾投資過之金融商品為斷，選擇下列最高分者： (1) 定存 (2) 債券/債券型基金 (3) 股票/股票型基金 (4) 期貨、選擇權、權證 (5) 衍生性商品、資產證券化商品、私募基金		
6、財務狀況 — 在一般情況下，您的家庭月收入約有多少比例可以用於投資或儲蓄？： (1) 無 (2) 介於0% - 10%(含) (3) 介於10% - 30%(含) (4) 介於30% - 60%(含) (5) 60%以上		
7、若非預期的事件發生時，請問您的備用金相當於您幾個月的家庭開銷？ (1) 2個月以下 (2) 介於2個月到4個月 (3) 介於4個月到6個月 (4) 介於6個月到9個月 (5) 超過9個月		
8、可承受投資風險程度 — 投資1年內之可接受的價格波動程度： (1) 價格波動在-5%與+5%之間 (2) 價格波動在-10%與+10%之間 (3) 價格波動在-15%與+15%之間 (4) 價格波動在-20%與+20%之間 (5) 價格波動在-25%與+25%之間		
9、就整體投資而言，您所能承受年投資風險(損失)是多少？： (1) 5%以下 (2) 5-10% (3) 10-20% (4) 20-25% (5) 25%以上		
10、如果您有一筆大額資金投資於股票，目前投資報酬率已高達20%時，您會如何處理？ (1) 全部賣掉，獲利了結 (2) 觀察市場變化決定賣出比例80%，先取得大部分獲利 (3) 觀察市場變化決定賣出比例50%，先取得部分獲利 (4) 觀察市場變化決定賣出比例20%，先取得少部分獲利 (5) 長期投資才能致富，將繼續持有或加碼投資		
11、如果您有一筆大額資金投資於股票，目前投資報酬率已跌至-20%時，您會如何處理？ (1) 全部賣掉，認賠損失 (2) 觀察市場變化決定賣出比例80%，做大部分停損 (3) 觀察市場變化決定賣出比例50%，做部分停損 (4) 觀察市場變化決定賣出比例20%，做少部分停損 (5) 不因短期波動而結束投資，將繼續持有或加碼投資		
12、預計投資期限 — 您預計何時開始提領您投資的部分金額？ (1) 3個月以內 (2) 3-6個月 (3) 1年以內 (4) 1-3年 (5) 3年以上		
分數合計 (請自行加總填入右欄)	風險屬性類型之評量結果係依據您對上述問題回答選項做加總，若選(1)得1分，選(2)得2分，…依此類推，藉此評估您在面對風險時的承受度，您的總分：	

投資型商品

(參)、風險屬性類型評估

從事交易時，請您依據上頁總分結果，對照評估您所屬之投資風險屬性類型：

分數	風險屬性類 型	風險屬性說明	建議商品風險等級
20 分以下	保守型	風險承受度極低，期望避免投資本金之損失	RR1、RR2
21-40 分	穩健型	願意承受少量之風險，以追求合理之投資報酬	RR1、RR2、RR3、RR4
41-60 分	積極型	願意承受較高程度之風險，以追求較高之投資報酬	RR1、RR2、RR3、RR4、RR5

※※投資風險等級對應之風險等級商品，本公司均公告於元富理財網之「商品風險報酬等級分類表」(<http://www.masterlink.com.tw/>)，請自行參閱，本公司得隨時更動，不另通知。

風險確認與聲明書

立書人同意並聲明下列事項：

- 立書人或實質受益人或代理人若來自未採取有效防制洗錢或打擊資恐之高風險地區或國家，包括但不限於主管機關函轉國際防制洗錢組織所公告防制洗錢與打擊資恐有嚴重缺失之國家或地區，及其他未遵循或未充分遵循國際防制洗錢組織建議之國家或地區，或足資懷疑立書人或交易涉及洗錢或資恐時，立書人同意並使實質受益人或代理人配合貴公司強化確認身分措施。
- 立書人已獲貴公司告知並同意承諾代貴公司告知本表經提供個人資料之人(以下簡稱上開人等)，於防制洗錢及打擊資恐之目的範圍內，在關係存續或法令規定期間及所必須使用之相關地區內，得蒐集、處理及利用立書人及上開人等之個人資料，並得將資料提供予主管機關(含其指定之機構)、司法機關、法務部調查局、證券商公會或其他有關之機構，並告知隨時得依個人資料保護法第三條行使權利。若立書人及/或上開人等不同意提供，立書人知悉貴公司將可能無法提供服務，或產生損及立書人權益之情形。如因此滋生任何紛爭、訴訟或使貴公司或上開機構受有任何損害或必要費用支出，立書人同意賠償。
- 立書人聲明填載之內容及提供之資料均為真正。如有不配合貴公司審視、拒絕提供實質受益人或對立書人行使控制權之人等資訊、對交易之性質與目的或資金來源不願配合說明，貴公司得於知悉之日起暫時停止立書人之交易，或暫時停止或終止業務關係。立書人明瞭並願承受因不合作所致之損害或不利益，且不得據之向貴公司為任何主張。
- 立書人知悉，若立書人經票據交換所列為拒絕往來戶或有退票記錄，貴公司得拒絕開戶或交易。
- 立書人已詳細閱讀了解及同意立書人「客戶風險屬性分析表暨洗錢風險確認與聲明書」之全部內容，且所提供之資訊為真確無誤，完全瞭解投資前應做適當之風險評估，基於個人財務規劃及理財目標，於投資能力範圍內依自己的判斷決定投資，並完全了解所有投資風險導致之所有損益均應自行負責承擔，並知悉貴公司依投資偏好與風險承受度暨投資經驗分析後，立書人為：

保守型 客戶：建議投資風險等級 RR1 - RR2 之商品

穩健型 客戶：建議投資風險等級 RR1 - RR4 之商品

積極型 客戶：建議投資風險等級 RR1 - RR5 之商品

對上述投資風險屬性類型評估結果，立書人：

同意

不同意，請降為_____型 (僅可 **低於** 評估結果所屬之風險屬性類型)

此致

元富證券股份有限公司_____分公司

立書人：_____ (原留印鑑)

法定代理人/監護人：_____ (原留印鑑)

中 華 民 國

年

月

日

投資型商品

以 下 由 元 富 證 券 填 寫

客戶投資風險屬性及徵信評估審核表

投資 風險 承受 度	1. 評 分	經評估客戶投資風險屬性、風險瞭解、風險偏好及風險承受度為____分	
	2. 是否滿 70 歲	<input type="checkbox"/> 70 歲(不含)以下	<input type="checkbox"/> 70 歲(含)以上
	3. 教育程度	<input type="checkbox"/> 國中畢業(不含)以上	<input type="checkbox"/> 國中畢業(含)以下
	4. 健保重大傷病證明卡	<input type="checkbox"/> 無	<input type="checkbox"/> 有
其他 評估 事項	1. 專業投資人	<input type="checkbox"/> 屬專業投資人	<input type="checkbox"/> 非屬專業投資人
	2. 洗錢與不法交易確認	<input type="checkbox"/> 無	<input type="checkbox"/> 有， _____ _____ (請詳述)
	3. 客戶是否具備相關交易經驗或相關行業之經歷	<input type="checkbox"/> 是	<input type="checkbox"/> 否，應注意「證券商辦理衍生性金融商品交易業務應注意事項」等規定
	4. 客戶是否為高風險客戶	<input type="checkbox"/> 否	<input type="checkbox"/> 是
評估 意見	1. 投資風險屬性與投資建議範圍為： <input type="checkbox"/> 保守型 客戶：建議投資風險等級 <u>RR1 - RR2</u> 之商品 <input type="checkbox"/> 穩健型 客戶：建議投資風險等級 <u>RR1 - RR4</u> 之商品 <input type="checkbox"/> 積極型 客戶：建議投資風險等級 <u>RR1 - RR5</u> 之商品 2. <input type="checkbox"/> 已填寫開戶資料並留存印鑑卡。 3. <input type="checkbox"/> 財力證明已達開戶門檻並檢附證明文件。 <input type="checkbox"/> 不適用 4. <input type="checkbox"/> 各項財力證明資料評估，符合開戶資格。 <input type="checkbox"/> 不適用 5. 其他：_____		
評估人員			評估日期