

客戶風險屬性分析表

法人適用

(壹)、瞭解客戶問卷

客戶姓名 (法人名稱)			統編/身分證明 文件編號		
一、基本資料與財務狀況					
【法人客戶填寫】					
行業類別	<input type="checkbox"/> 軍公教 <input type="checkbox"/> 資訊/科技 <input type="checkbox"/> 醫療/專業事務所 <input type="checkbox"/> 金融保險 <input type="checkbox"/> 農林漁牧 <input type="checkbox"/> 零售服務 <input type="checkbox"/> 政治相關 <input type="checkbox"/> 製造/營建 <input type="checkbox"/> 餐飲 <input type="checkbox"/> 非營利事業 <input type="checkbox"/> 娛樂 <input type="checkbox"/> 無業/自由 <input type="checkbox"/> 其他				
組織型態	<input type="checkbox"/> 上市上櫃(含興櫃)公司 <input type="checkbox"/> 未上市上櫃公司 <input type="checkbox"/> 財團法人 <input type="checkbox"/> 其他_____				
財務狀況	公司資本額：_____萬元、公司月營收：_____萬元 預估投資金額：_____萬元、公司資產淨值：_____萬元 其他金融機構核予 貴公司之最低交易額度_____萬元				
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				
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"/> 期貨 <input type="checkbox"/> 可轉換公司債 <input type="checkbox"/> 衍生性金融商品 <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"/> 選擇權			
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"/> 資金調度 <input type="checkbox"/> 增加收益 <input type="checkbox"/> 短期資金累積計畫 <input type="checkbox"/> 節稅規劃 <input type="checkbox"/> 避險 <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、高風險調查					
1	貴公司所從事之業務或工作，是否為以下行業？ 博弈、夜總會、當舖、賭場、外匯公司、匯兌機構、藝品交易、寶石交易、視聽歌唱、理髮、三溫暖、舞廳、舞場、酒家、酒吧、特種咖啡茶室業等。				<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
2	貴公司提供給本公司之款項是否來自洗錢防制不完全之國家或地區？				<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
3	貴公司之負責人、高階主管、持有貴公司股份或資本超過25%之自然人或 貴公司之受任人是否為全球關注、銀行往來或政治敏感性人物？				<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
4	貴公司之負責人、高階主管、持有貴公司股份或資本超過25%之自然人或 貴公司之受任人是否為外國高知名度政治人物？				<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
5	貴公司開戶是否為他人利益或受他人指示？				<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

(貳)、客戶風險屬性分析

風險屬性評估項目	選項 / 分數
1、請問 貴公司成立多久? (1) 未滿一年 (2) 一年至三年 (3) 四年至六年 (4) 七年含至九年 (5) 十年以上	
2、除定存以外之投資經驗： (1) 沒有經驗 (2) 未滿一年 (3) 一年至三年 (4) 四年至五年 (5) 五年以上	
3、金融理財知識： 貴公司對金融市場和投資的認識？ (1) 對金融市場一無所知，但有興趣進一步瞭解。 (2) 對金融市場只有一些基本知識，例如股票與基金的分別。 (3) 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) 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) 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、貴公司目前投資的標的中，約有多少比例是持有金融投資商品？(金融投資商品意指：價格具波動性，並可能侵蝕本金，如：期貨、選擇權、權證、股票、債券、基金、衍生性商品、結構型商品等) (1) 無 (2) 0%至 10% (不含) (3) 10%至 30% (不含) (4) 30%至 40% (不含) (5) 40%以上	
7、貴公司的資本負債比率 (資本負債比率=負債總額/股東權益總額*100%) 大約多少？ (1) 200%以上 (2) 160%至 200% (不含) (3) 140%至 160% (不含) (4) 140%至 80% (不含) (5) 80%以下	
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， 貴公司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 貴公司有一筆大額資金投資於股票，目前投資報酬率已高達 20%時， 貴公司會如何處理？ (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 貴公司有一筆大額資金投資於股票，目前投資報酬率已跌至-20%時， 貴公司會如何處理？ (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 — 貴公司預計何時開始提領投資的部分金額？ (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：

(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。

(肆)、客戶投資風險屬性評估

元富證券填寫	投資風險承受度	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	
	其他評估事項	1. 專業投資人	<input type="checkbox"/> 屬專業投資機構 <input type="checkbox"/> 屬專業投資人(不含專業投資機構)	<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"/> 所檢附的財力證明符合開戶門檻。(限財富管理部適用) 3. 其他：_____			
評估人員				
客戶填寫	一、本公司瞭解投資前應做適當之風險評估，基於公司財務規劃及理財目標，於投資能力範圍內依自身的判斷決定投資，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。 二、對上述投資風險屬性類型評估結果，本公司： <input type="checkbox"/> 同意 <input type="checkbox"/> 不同意，請降為_____型 (僅可低於評估結果所屬之風險屬性類型) 填表人：_____ (簽名蓋章)			

中 華 民 國 _____ 年 _____ 月 _____ 日
*本公司知悉，若本公司為拒絕往來戶或有退票記錄，貴公司得拒絕本公司開戶或交易。