

要保人身分證字號：_____ 填寫日期：_____年____月____日

請您依「要保人」之實際情況回答下列問題（例如未成年人擔任要保人時，問卷內容均應以未成年人之角度填寫，不得填入其法定代理人之年齡或投資經驗等資訊），保險公司將依據您所提供之資訊評估您的投資風險屬性類型及合適之投資標的風險報酬等級。

1. 您現在的保險年齡？【單選題】

- A. 65 歲以上.....
- B. 56~64 歲.....
- C. 46~55 歲.....
- D. 36~45 歲.....
- E. 19~35 歲.....
- F. 7~18 歲.....
- G. 未滿 7 歲.....

※ 保險年齡計算為滿 6 個月加 1 歲，
例如：

> > 34 足歲又 5 個月 20 天者，保
險年齡為 34 歲

> > 34 足歲又 6 個月 1 天者，保
險年齡為 35 歲

2. 曾經使用過之投資理財工具種類？
【複選題】

- A. 無.....
- B. 與債券類型相關的基金（例如：貨幣型基金、債券型基金、債券型 ETF）或投資型保單連結前述標的或債券.....
- C. 其他類型基金（排除 B 以外的基金，例如：股票型基金）或投資型保單連結其他類型投資標的（排除 B 以外之投資標的類型）.....
- D. 股票.....
- E. 外匯交易.....
- F. 期貨或選擇權或結構型商品或其他衍生性金融商品.....

※ 投資理財工具的定義：是指其價值可隨時波動，並可跌至低於其投資本金之金融商品

※ 如係透過投資型保單投資者，請依連結投資標的類型勾選 B 或 C

3. 投資與債券類型相關商品之理財工具經驗？【單選題】

- A. 無經驗.....
- B. 1 年以下.....
- C. 1 年(含)~未滿 3 年.....
- D. 3 年(含)~未滿 5 年.....
- E. 5 年(含)以上.....

※ 有勾選第 2 題 B 選項者，請勾選平均之投資年限；若第 2 題 B 選項無勾選者，本題請選 A

4. 投資與其他類型相關商品之理財工具經驗？【單選題】

- A. 無經驗.....
- B. 1 年以下.....
- C. 1 年(含)~未滿 3 年.....
- D. 3 年(含)~未滿 5 年.....
- E. 5 年(含)以上.....

※ 有勾選第 2 題 C/D/E/F 選項者，請勾選平均之投資年限；若第 2 題 C/D/E/F 選項均無勾選者，本題請選 A



5. 下列何者最符合您對投資理財工具的理解？【單選題】

- A. 對投資理財工具不熟悉，但有興趣進一步瞭解.....
 - B. 瞭解基本知識，例如股票與基金的分別.....
 - C. 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.....
 - D. 對投資理財工具及其投資風險有進一步的認識，例如持有債券者可能因市場利率上升導致債券價格下降遭受損失.....
 - E. 非常熟悉大部份投資理財工具(包括債券、股票、認股權證、選擇權及期貨等)，並明白影響這些金融產品的風險和表現的各項因素.....
- ※ 投資理財工具的定義：是指其價值可隨時波動，並可跌至低於其投資本金之金融商品

6. 每年可用於購買投資理財工具之金額(新臺幣)？【單選題】

- A. 未滿 25 萬元.....
 - B. 25 萬元以上~未滿 50 萬元.....
 - C. 50 萬元以上~未滿 100 萬元.....
 - D. 100 萬元以上~未滿 300 萬元.....
 - E. 300 萬元以上.....
- ※ 投資理財工具的定義：是指其價值可隨時波動，並可跌至低於其投資本金之金融商品

7. 請問您的備用金(現金及存款)相當於您幾個月的生活開銷？【單選題】

- A. 無備用金或無須負擔生活開銷.....
 - B. 3 個月以下.....
 - C. 超過 3 個月未達 6 個月.....
 - D. 超過 6 個月未達 1 年.....
 - E. 超過 1 年未達 3 年.....
 - F. 超過 3 年以上.....
- ※ 在您考慮投資之前，建議先準備一筆可以隨時動用且足以因應不時之需的備用金

8. 請問您購買投資型保單所連結投資標的(含外幣計價標的)，投資一年可承受的最大的價格損失(含匯率風)？【單選題】

- A. 無法接受虧損.....
- B. -5%.....
- C. -10%.....
- D. -15%.....
- E. -20%.....

9. 請問您購買投資型保單所連結投資標的(含外幣計價標的)，在達到預計投資期間時(例如 3 年、5 年)，請評估贖回時可承受最大的價格損失(含匯率風險)？【單選題】

- A. 無法接受虧損.....
- B. -5%.....
- C. -10%.....
- D. -15%.....
- E. -20%.....

10. 您的投資回報期望？【單選題】

- A. 避免資產損失.....
- B. 資產每年穩定成長.....
- C. 資產短期快速成長.....

11. 就長期投資而言，您期望每年平均投資報酬率？【單選題】

- A. 1%(含)~5%(不含).....
- B. 5%(含)~10%(不含).....
- C. 10%(含)~15%(不含).....
- D. 15%(含)~20%.....

12. 當您的投資超過預期的停損點時，請問您會採取的處理方式？【單選題】

- A. 立即賣出所有部位.....
- B. 先賣出一半.....
- C. 虧損未達 6 個月就算掉.....
- D. 虧損已經 6 個月以上才考慮出售.....
- E. 持有 1 年以上.....
- F. 持有至回本.....



【投資風險屬性類型及合適之投資標的風險報酬等級】

※ 如要保人保險年齡未滿七歲，僅能選擇保守型之投資標的，請特別留意。

客戶風險屬性	風險屬性	風險屬性說明	可選擇之投資標的風險報酬等級
A	保守型	您屬於風險趨避者，通常期望避免投資本金之損失，但仍願意承受少量風險以增加投資報酬；投資主要為風險等級較低之商品；您瞭解並接受前述投資方式的本金損失風險略高於存款。	RR1、RR2
B	穩健型	您屬於風險中立者，願意承擔部份風險以增加投資報酬；為了獲得提高投資報酬之機會，可以接受投資包含不同風險等級之商品；您瞭解並接受前述投資方式的本金可能產生部份虧損及投資之價值可能頻繁波動。	RR1、RR2、RR3
C	成長型	您屬於風險接受者，可以接受含程度較高的風險，以換取對等的潛在報酬；您瞭解並接受前述投資方式的本金可能造成較顯著的虧損及投資之價值的波動可能頻繁且較大。	RR1、RR2、RR3 RR4
D	積極型	您屬於風險追求者，願意承擔相當程度風險以增加投資報酬；可以接受將所有資金投資於風險較高之商品，例如股票型基金，藉以獲取較高投資報酬；您瞭解並接受前述投資方式的本金可能造成全部虧損及投資之價值可能頻繁且劇烈波動。	RR1、RR2、RR3 RR4、RR5

※ 本人（即要保人）茲聲明並同意以下事項：

1. 本人已充分瞭解本評估表之各問項內容，且由本人親自填寫並確認各項填寫內容正確無誤。
2. 本人同意本次評估之風險屬性類型以填寫日起算一年內有效，且未滿一年不可重新評估。

要保人簽章：_____ 法定代理人簽名：_____

本人已詳細閱讀並確實瞭解全球人壽保險股份有限公司揭露之「壽險業履行個人資料保護法告知義務內容」（詳下方）等內容，並於上方簽章欄中親自簽章確認。上方簽章欄應由當事人本人依本契約最後所載之簽章樣式親自簽章，如有虛偽不符，簽章人應負法律上責任。未滿 18 足歲另需其法定代理人簽名。

壽險業履行個人資料保護法告知義務內容

全球人壽保險股份有限公司（下稱本公司）依據個人資料保護法（以下稱個資法）第六條第二項、第八條第一項（如為間接蒐集之個人資料則為第九條第一項）規定，向 台端告知下列事項，請 台端詳閱：一、**蒐集之目的**：(一)人身保險。(二)其他經營合於營業登記項目或組織章程所定之業務。二、**蒐集之個人資料類別**：(一)識別類：1.辨識個人者：如姓名、職稱、住址、電話、電子郵件地址及其他任何可辨識資料本人者等。2.辨識財務者：如金融機構帳戶之號碼與姓名、信用卡或簽帳卡之號碼等。3.政府資料中之辨識者：如身分證統一編號、統一證號、殘障手冊號碼、證照號碼、護照號碼等。(二)特徵類：1.個人描述：如年齡、性別、出生年月日等。2.身體描述：如身高、體重等。3.習慣：如抽煙、喝酒等。(三)家庭情形：如結婚有無、家庭成員之細節等。(四)社會情況：如所有或具有其他權利之動產或不動產之價值等。(五)財務細節：如收入、所得、資產與投資、負債與支出、外匯交易紀錄、票據信用、保險細節等。(六)健康與其他：如醫療報告、治療與診斷紀錄、檢驗結果、身心障礙手冊證明資料等。(七)其他詳如要保書等相關業務申請書或契約書內容。三、**個人資料之來源**（個人資料非由當事人提供間接蒐集之情形適用）：(一)要保人。(二)當事人之法定代理人、輔助人。(三)各醫療院所。(四)與第三人共同行銷、交互運用客戶資料、合作推廣等關係、或於本公司各項業務內所委託往來之第三人。四、**個人資料利用之期間、對象、地區、方式**：(一)期間：因執行業務所必須及依法令規定應為保存之期間。(二)對象：本公司、中華民國人壽保險商業同業公會、中華民國產物保險商業同業公會、財團法人保險事業發展中心、財團法人保險安定基金、財團法人金融消費評議中心、財團法人金融聯合徵信中心、財團法人聯合信用卡中心、台灣票據交換所、財金資訊公司、業務委外機構、與本公司有再保業務往來之公司、依法有調查權機關或金融理機機關。(三)地區：上述對象所在地區。(四)方式：合於法令規定之利用方式。五、**依據個資法第三條規定，台端就本公司保有台端之個人資料得行使之權利及方式**：(一)得向本公司行使之權利：1.向本公司查詢、請求閱覽或請求製給複製本。2.向本公司請求補充或更正。3.向本公司請求停止蒐集、處理或利用及請求刪除。(二)行使權利之方式：以書面方式行使上述權利（查詢 台端個人資料可另以本公司服務電話及網際網路方式）。六、**台端不提供個人資料所致權益之影響**（個人資料由當事人直接蒐集之情形適用）：台端若未能提供相關個人資料時，本公司將可能延後或無法進行必要之審核及處理作業，因此可能婉謝承保、遲延或無法提供台端相關服務或給付。

【全球人壽批註欄】本次風險屬性評估結果：A 保守型 B 穩健型 C 成長型 D 積極型

本次異動的保單：_____

承辦單位	經理/主管	單位助理	區域主任	保險業務員/經紀人/代理人	送件單位代號/中文名稱
簽章合 內控 <input type="checkbox"/>			無影印設備 <input type="checkbox"/> 手機： _____	本人已親視要保人/法定代理人親自簽名，如有不實，本人願負法律責任。	業務員登錄證號/執業證號

※為保障您的權益，對於您申請之事項，承辦單位得視狀況與您電訪確認或派員親訪之。方便電訪時段：08:45~11:30 11:30~15:30 15:30~19:30

