

私立學校教職員個人專戶自主投資運用實施計畫 風險屬性分析表

A 基本資料	A-1 姓 名		A-2 出 生 日 期	民國 年 月 日
	A-3 身 分 證 字 號		A-4 性 別	☐ 男 ☐ 女
	A-5 聯 絡 電 話		A-6 聯 絡 地 址	
	A-7 具備財經相關學歷	☐ 1.是 ☐ 2.否	A-8 任教財經系所	☐ 1.是 ☐ 2.否
	A-9 教 育 程 度	☐ 1.高中/高職以下 ☐ 2.專科/大學 ☐ 3.碩士/博士		
	A-10 個 人 年 收 入	☐ 1.未滿 NT100 萬 ☐ 2. NT100 萬~300 萬 ☐ 3. 超過 NT300 萬		
	A-11 家 庭 年 收 入	☐ 1.未滿 NT100 萬 ☐ 2.NT100 萬~300 萬 ☐ 3. 超過 NT300 萬		
B 所得與資金來源	B 每月自個人所得提撥退撫儲金金額： ☐ 1.未達 NT1,500 元 ☐ 2.NT1,500 元~3,000 元 ☐ 3.超過 NT3,000 元			
C 投資經驗	C-1 投資經驗： ☐ 1.沒有投資經驗 ☐ 2.未達五年 ☐ 3.五年以上			
	C-2 投資商品(可複選)： ☐ 1.無 ☐ 2.共同基金、指數股票型基金(ETFs) ☐ 3.結構型存款、保本型結構型商品 ☐ 4.股票、債券 ☐ 5.較複雜的結構型商品、衍生性商品、另類投資			
D 委託目的與需求	D 退撫儲金期望累積報酬： ☐ 1.可能獲利或損失未達 3% ☐ 2.可能獲利或損失 3%~6% ☐ 3.可能獲利或損失超過 6%			
E 風險偏好	E-1 當您投資時，比較在意哪一部份的結果？ ☐ 1.損失部分 ☐ 2.損失與獲利都會關心 ☐ 3.為了獲利願意承擔可能的損失			
	E-2 為了獲得高報酬，願意承受多少風險？ ☐ 1.完全不願意承受任何風險 ☐ 2.願意承受一小部份的風險 ☐ 3.願意承受一定程度以上風險			
	E-3 如果您有一個 250 萬的投資，現在價值 500 萬，突然跌了 10%，會如何反應？ ☐ 1.馬上賣掉全部部位 ☐ 2.先賣掉一部份 ☐ 3.先觀望			
	E-4 請問投資經驗及對各種投資產品的認識為何？ ☐ 1.完全不了解且沒有什麼投資經驗 ☐ 2.有一定程度以上的了解但投資經驗不算多 ☐ 3.對產品有相當程度以上了解且有投資經驗			
	E-5 若有 A 商品年報酬為 1.5%且不會有損失本金的機會(如定期存款)，B 商品年報酬 10%但會有損失本金的機會(如股票或基金)，此時會如何投資？ ☐ 1.全部投資於 A 商品 ☐ 2.50%投資於 A 商品，50%投資於 B 商品 ☐ 3.全部投資於 B 商品			
F 預計投資期限	F 距離退休年限： ☐ 1.未達五年 ☐ 2.五年以上，未達十年 ☐ 3.十年以上，未達十五年 ☐ 4.超過十五年			

本人茲確認本風險屬性分析表由本人自行填寫，且填寫之內容均正確表達本人之真實意思及情況。

本人瞭解：「財團法人中華民國私立學校教職員退休撫卹離職資遣儲金管理委員會」及其遴選之金融機構中國信託商業銀行(股)公司與投資顧問富蘭克林證券投資顧問(股)公司(以下合稱「資料蒐集者」)，為履行「學校法人及其所屬私立學校教職員退休撫卹離職資遣條例」暨其相關法令規範及契約義務之目的，在相關事實或法律關係存續期間或法令規定期間，就其直接或間接蒐集之本人個人資料，得以書面、音軌紀錄及/或電子等形式處理、利用及/或國際傳輸(包括將本人個人資料依法揭露予必要第三方)。本人有權向資料蒐集者查詢或要求閱覽、製給複本、補充或更正、停止蒐集、處理、利用及/或國際傳輸或刪除本人個人資料，但資料蒐集者可能依法而得不依相關要求辦理。

本人簽章：

日 期：中華民國 年 月 日

私立學校教職員個人專戶自主投資運用實施計畫 風險屬性評估意見

背面

填表日期：民國 年 月 日

(一) 評估方法

- ☐ 面談：_____
- ☐ 學校訪問：_____
- ☐ 其他：_____

評估人員

(二) 評估意見

1. 私立學校教職員之資金操作狀況及專業能力

- ☐ 良好 ☐ 尚可 ☐ 欠佳 ☐ 其他：_____

2. 私立學校教職員之風險承受等級

- ☐ 保守型 ☐ 穩健型 ☐ 積極型

※投資標的組合可投資金融商品對照表

投資標的組合(註) 金融商品	保守型 (低風險)	穩健型 (中風險)	積極型 (高風險)
保守型	可投資	可投資	可投資
穩健型		可投資	可投資
成長型			可投資
積極型			可投資
非常積極型	--	--	--

(註) 「私立學校教職員自主投資運用實施計畫」之投資標的組合係由「財團法人中華民國私立學校教職員退休撫卹離職資遣儲金管理委員會」依據「學校法人及其所屬私立學校教職員退休撫卹離職資遣儲金自主投資實施辦法」第四條之規定，定期提供至少三類不同風險收益等級之投資標的組合置於金融機構提供之專屬平台，以供私立學校教職員得按其個人風險屬性選定之。

※私立學校教職員可投資之投資標的組合對照表

私立學校教職員 投資標的組合	保守型	穩健型	積極型
保守型(低風險)	可投資	可投資	可投資
穩健型(中風險)		可投資	可投資
積極型(高風險)			可投資

※私立學校教職員所屬風險屬性說明

私校教職員 風險屬性	說明
保守型	代表風險承受程度低，投資傾向著重本金安穩、獲利穩定，不適合投資於風險較高之投資標的組合。
穩健型	代表願意承擔適量風險，投資傾向著重風險與報酬並重，以追求穩定報酬，適合投資具有中度波動性之投資標的組合。
積極型	代表願意承擔較高風險以追求獲利，投資傾向短期或集中獲利策略，可承受大幅度價格波動，適合投資高度風險等級之投資標的組合。