

理財KYC作業

易讀版

-購買理財商品前要完成的步驟-



理財KYC是什麼？

理財KYC是「讓銀行瞭解您的重要步驟」，可以幫助銀行充分瞭解您的投資需求和風險承受情況，讓您能夠買到適合自己的理財商品。

- 理財KYC風險承受能力分為三個等級：

保守型

風險承受度**低**，投資目標是以追求穩定收益為主。

穩健型

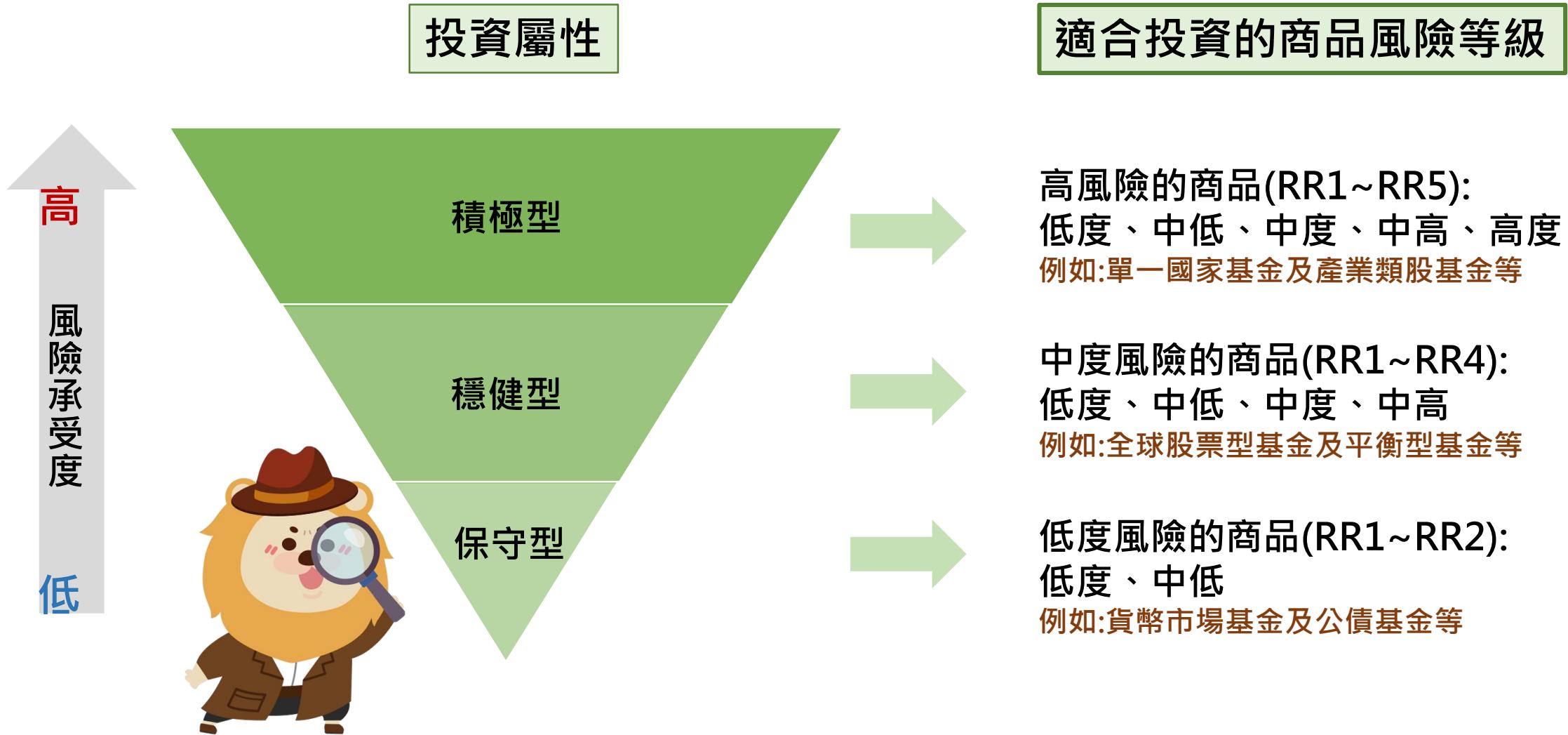
風險承受度**中等**，希望兼顧資本利得與資產保值。

積極型

風險承受度**高**，願意承擔高風險以追求高報酬。



不同投資屬性可購買哪些商品？



辦理理財KYC要怎麼做？

1



攜帶證件到您要去的第一銀行

2



告知櫃台您想要辦理『理財KYC評估』
讓銀行查驗證件並確認是您本人辦理
(身分證或健保卡等證件)

辦理理財KYC要怎麼做？

3



行員會先請您確認
在銀行留存的基本資料是否正確
(如:姓名、職業、學歷、通訊地址及電話)

4



請您填寫『KYC評估問卷』
(需要填寫你賺多少錢、收入的來源、
風險偏好、投資過什麼商品及理財的需求等問題)

辦理理財KYC要怎麼做？

5



填寫完『KYC評估問卷』記得要簽名
並等待問卷評估投資屬性暨風險承受等級結果

6



銀行服務人員完成評估作業後
會列印問卷影本給您留存
並請您於確認收執影本欄位簽名

辦理理財KYC要怎麼做？

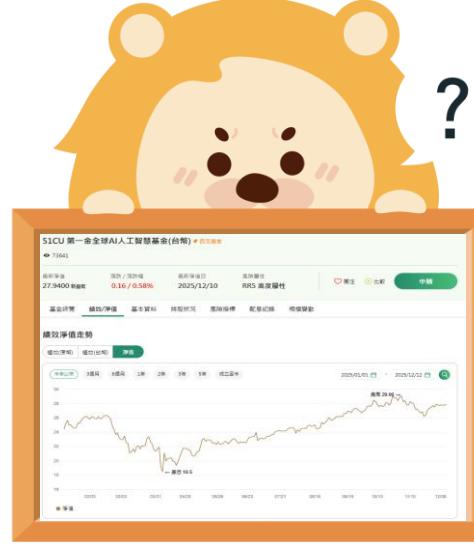
7



KYC投資屬性評估作業完成後
您就可以依照投資屬性

購買理財商品

8



購買理財商品時
記得要充分瞭解商品的內容唷！

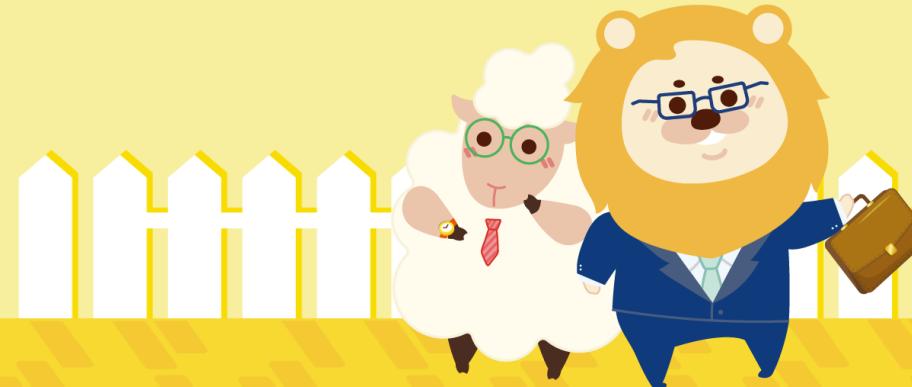
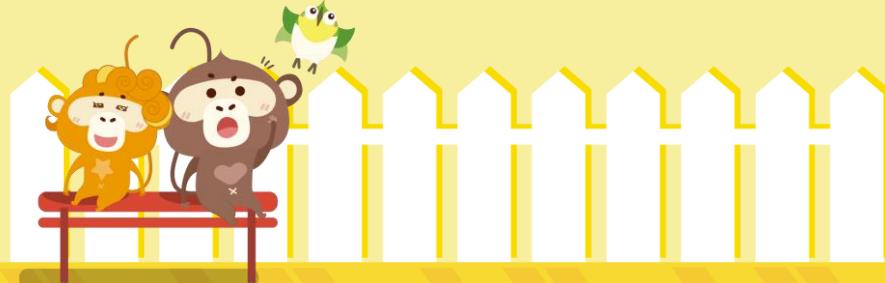
9



若您對流程及商品有疑慮時
請洽現場服務人員協助您！

理財KYC需要注意的事

- ◆ 填寫KYC評估問卷前，請先確認**基本資料**是否正確，以免影響評估結果。
- ◆ 請**依照自己的經驗進行親自填答**，銀行將會依您填寫的資料進行投資屬性暨風險等級評估，並依照您的評估結果提供您購買金融商品之建議。
- ◆ 如果您是未成年客戶，請法定代理人(如:父親、母親)陪同一起來銀行辦理。
- ◆ KYC有效期限為**一年**，如果申請已超過一年，需重新辦理KYC作業。

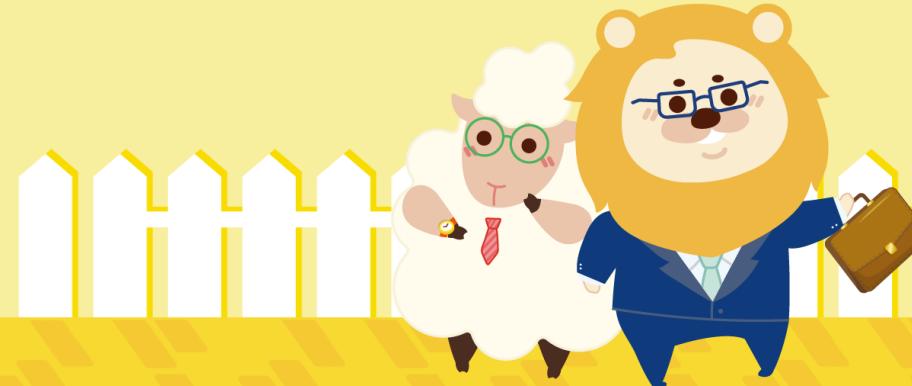
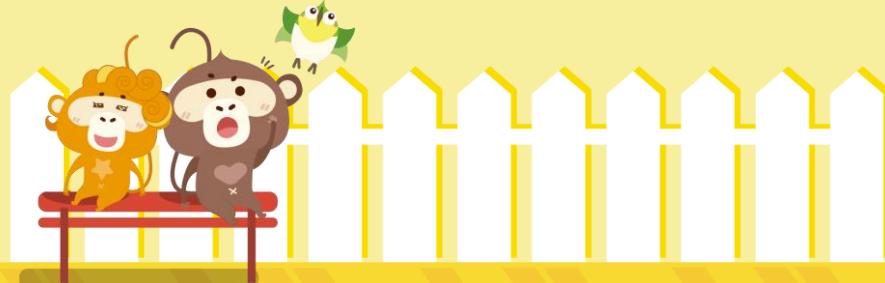


重新辦理理財KYC需要注意的事

◆ 辦理完理財KYC作業，如果想要**再次變更**需要**7日**後才能辦理。

◆ 如果您在30日內重新辦理KYC且『投資屬性變高』
須等到「**明天**」才能依新的投資屬性申購/轉換商品。
若您是**65歲(含)以上**客戶，須等到「**後天**」才能依新的投資屬性申購/轉換商品。

→ 保守變穩健或積極型
→ 穩健變積極型



第一銀行在哪裡？



第一銀行服務電話 : 0800-505-696
申訴電話 : 0800-031-111

第一銀行服務時間：
每個星期一到星期五 早上9點到下午3點30分



如果是政府規定放假的日子，銀行也是休息喔！



第一銀行服務據點：
「本行官網>服務據點>國內營業單位」項下查詢。
(<https://www.firstbank.com.tw/sites/fcb/BusinessUnitsDomestic>)

