

- 提供金融商品或服務應盡善良管理人注意義務
- 信託、委託尚須具忠實義務



➤ 類型. 注意義務違反  
——皮阿姨怎麼會簽空白表單？



## ◆ 聽聽小故事

- 皮阿姨退休前在銀行幫忙煮飯，所以熟識很多的理專。
- 退休後，原想好好規劃退休金，最好能保本又增值。但皮阿姨向理專表示，自己什麼都不懂，所以，只在空白「投資屬性問卷調查表」簽名後，就交回給理專，全部交由熟識的理專去處理。
- 沒想到，理專竟然將皮阿姨的風險屬性填為「第五級積極型」，並且陸續幫皮阿姨買了174筆基金，總計300萬，結果基金嚴重虧損，還付了好幾十萬的手續費。





## ◆ 溫馨小叮嚀

- 善良管理人注意義務-皮阿姨已經退休了，但理專未細就「投資屬性問卷調查表」內容，即將皮阿姨評估為「第五級積極型」屬性，應考慮有無善良管理人注意義務的違反。
- 適合度原則-購買金融商品前，消費者應核實填寫風險屬性問卷調查表，以確保商品的適合度，別讓KYC程序流於形式，也是保護自己的手段。
- 簽名就是會有法律上效力。簽名前要仔細審慎、閱讀文件內容後，再行簽名。

