

【人身保險商品】書面分析報告

1-1 客戶基本資料

111.12.15

要保人 (法人名稱及代表人)		要保人與被保險人關係	<input type="checkbox"/> 本人 <input type="checkbox"/> _____
生日		被保險人	
性別	<input type="checkbox"/> 男 <input type="checkbox"/> 女	生日	
職業		性別	<input type="checkbox"/> 男 <input type="checkbox"/> 女
		職業	

1-2 保險需求與風險屬性

本次投保之目的及需求(可複選)	<input type="checkbox"/> 保障 <input type="checkbox"/> 資產規劃 <input type="checkbox"/> 退休規劃 <input type="checkbox"/> 子女教育經費 <input type="checkbox"/> 其他 _____
欲投保之保險種類/保額	<input type="checkbox"/> 壽險：保額 _____ 元 <input type="checkbox"/> 意外險：保額 _____ 萬 <input type="checkbox"/> 利變險：保額 _____ 元 <input type="checkbox"/> 外幣險：保額 _____ 元 <input type="checkbox"/> 醫療險：保額 _____ 元 <input type="checkbox"/> 防癌險：保額 _____ <input type="checkbox"/> 投資型：保額/目標保費 _____ 元 <input type="checkbox"/> _____ 險：保額 _____ 元
是否有指定之保險公司	<input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是, (可複選)： <input type="checkbox"/> 台灣人壽 <input type="checkbox"/> 富邦人壽 <input type="checkbox"/> 臺銀人壽 <input type="checkbox"/> 宏泰人壽 <input type="checkbox"/> 中國人壽 <input type="checkbox"/> 新光人壽 <input type="checkbox"/> 遠雄人壽 <input type="checkbox"/> 全球人壽 <input type="checkbox"/> _____ 人壽
是否已有投保其他商業保險之有效保險契約	<input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是, _____ 保險公司, (壽險： _____ 萬元、傷害險 _____ 萬元)
要保人之風險屬性 (購買投資型及外幣計價商品適用)	投保 外幣收付 商品： <input type="checkbox"/> 可承擔匯率風險 <input type="checkbox"/> 不可承擔匯率風險 投保 投資型 保險之投資損益由要保人自行承擔： <input type="checkbox"/> 已瞭解 <input type="checkbox"/> 不瞭解 投保 投資型 ： <input type="checkbox"/> 保守型 <input type="checkbox"/> 穩健型 <input type="checkbox"/> 積極型
六十五歲以上高齡客戶, 是否具有辨識不利其投保權益情形之能力	一. <input type="checkbox"/> 繳費人為高齡 <input type="checkbox"/> 要保人為高齡 <input type="checkbox"/> 被保險人為高齡 二. <input type="checkbox"/> 具有 <input type="checkbox"/> 不具有

1-3 保險費支出

預估繳交之保險費金額及繳別	一. 幣別： <input type="checkbox"/> 台幣 <input type="checkbox"/> 美金 <input type="checkbox"/> 澳幣 <input type="checkbox"/> 其他 _____ 二. 保費： _____ 元 三. 繳別： <input type="checkbox"/> 躉繳 <input type="checkbox"/> 年繳 <input type="checkbox"/> 半年繳 <input type="checkbox"/> 季繳 <input type="checkbox"/> 月繳
繳交保險費之人預估退休剩餘年期	<input type="checkbox"/> 1-5年 <input type="checkbox"/> 6-10年 <input type="checkbox"/> 11-20年 <input type="checkbox"/> 21-30年 <input type="checkbox"/> 31-40年 <input type="checkbox"/> 41年以上 <input type="checkbox"/> 不適用
繳交保險費資金來源 (可複選)	<input type="checkbox"/> 工作收入 <input type="checkbox"/> 投資/利息收入 <input type="checkbox"/> 買賣不動產 <input type="checkbox"/> 既有存款 <input type="checkbox"/> 退休金 <input type="checkbox"/> 財產繼承 <input type="checkbox"/> 滿期金/生存金/理賠金 <input type="checkbox"/> 保單解約金 <input type="checkbox"/> 貸款/保單借款 <input type="checkbox"/> 其他：(請說明) _____

2 業務員建議事項及資訊揭露及報酬收取

保險公司名稱/概況	一. _____ 人壽保險股份有限公司 二. 提供： <input type="checkbox"/> 保險公司網站 <input type="checkbox"/> 保發中心網站，查詢概況
險種名稱/保險金額	一. 主約： _____ 年期： _____ 年 保額： _____ 元 二. 附約： <input type="checkbox"/> 詳建議書規劃內容。 三. 總保險費： _____ 元 幣別： <input type="checkbox"/> 台幣 <input type="checkbox"/> 美金 <input type="checkbox"/> 其他 _____
保障範圍	<input type="checkbox"/> 提供商品建議書 <input type="checkbox"/> 提供依保險公司保單條款(可複選)
建議投保保險公司之理由	<input type="checkbox"/> 商品符合客戶需求 <input type="checkbox"/> 公司形象或服務佳 <input type="checkbox"/> 客戶指定 <input type="checkbox"/> 其他： _____ (可複選)
報酬收取說明	本公司依規定不得向要保人或被保險人收取任何型式報酬。

要保人簽名： _____ 法定代理人簽名： _____

業務員簽名/登錄証字號： _____ / _____ 業務員行動電話： _____

瑞泰保險經紀人(股)公司 總公司地址: 台中市南屯區文心路一段 378 號 21 樓 2 簽署人章： _____

中華民國 _____ 年 _____ 月 _____ 日

客戶風險辨識表

壹、業務員填寫欄位				
一、客戶基本資料				
	姓名		身分證字號	
二、風險辨識項目				
類別	風險因子	說明	辨識	
			是	否
地域 風險	簽約地	保險契約在國內簽訂？		
	國籍	客戶為本國人？		
客戶 風險	職業	客戶無從事 ML/FT 高風險職業(註一)？		
	來源	客戶無主動要求投保？		
		客戶為業務員舊識？		
交易金額	客戶無累計繳納保險費 NT\$100 萬元以上？			
產品 風險	保單價值	客戶無投保高價值保單(註二)？		
	繳費方式	客戶無躉繳保險費？		
		客戶非以現金繳付保險費？		
交易 風險	交易管道	客戶由業務員面對面招攬？		
	付保費者	付保費之人為要、被保險人或受益人？		
<small>註一：高風險職業：係指當舖、金融代辦中心、地下匯兌等提供金融服務之非銀行單位、賭場、賽馬或賭博相關行業、國內外政治人士、軍火商、珠寶、骨董或名畫古玩商、銀樓、不動產買賣商、律師、會計師、貿易商、證券或期貨仲介經紀商等行業。 註二：高價值保單：係指 OIU 保單、投資型保單或年金險保單等。</small>				
貳、業務員簽署				
	業務員簽名		填表日期	
客戶風險等級	<input type="checkbox"/> 一般風險 <input type="checkbox"/> 高風險	風險辨識項目 「否」有六項以上者為高風險； 反之為一般風險。		

※ 依據保險經紀人公司評估洗錢及資恐主義風險及訂定相關防制計畫指引規定不得向保戶或與執行防制洗錢義務無關者，透露保戶之風險等級資訊。