



總公司：台北市大安區仁愛路四段296號

104.08.04依金融監督管理委員會

104.05.15金管保壽字第10402041970號函修正

※查詢本公司資訊公開說明文件網址：www.cathayholdings.com/insurance；免費申訴電話：0800-036-599按2。

※保險契約各項權利義務皆詳列於保險條款，消費者務必詳加閱讀了解，投保後解約或不繼續繳費可能不利於消費者，請慎選符合需求之保險商品。
※本單只列本公司核保標準，不保證其內容與實際核保一致。一般核保原則及保險法令，惟為確保權益，基於保險公司與消費者衡平對等原則，消費者仍應詳

本公司將本公司合格經營人員親視其內容業已符合一般相鄰原則及保險法令，惟為確保權益，基於保險公司與消費者間平等原則，消費者仍應詳加閱讀保險條款與相關文件，審慎選擇保險商品。本商品如有虛偽不實或違法情事，應由本公司及負責人依法負責。

身故保險金受益人如係身份別之指定及如有要保人不同意項為受益人之聯絡地址及電話之情形，則以要保人最後所留之聯絡方式，作為日後身故保險金受益人之通知依據。要保人可隨時通知保險公司變更身故保險金受益人，無論已否辦理喪葬，該項受益費即有應收，應予退還，應予補發。

此強制險相關欄位，僅為提醒保戶維持強制險之有效性及檢視保障之完整性。強制汽車責任保險訂定仍須依強制汽車責任保險法施行細則第四條辦理。

要(被)保人聲明事項：

- 二、本人（被保險人）同意國泰產險蒐集、處理及利用本人之相關之健康檢查、醫療及病歷個人資料；
- 三、本人（被保險人、要保人）同意國泰產險將本要保書上所載之個人資料轉送產、險公司建立國泰系統資料庫，並以此資料庫，產險公會之會員公司查詢本人之該系統之資料以作為核保及理賠之參考，但各該公司仍應依其本身之核保或理賠標準決定是否承保或理賠，不得僅以引用資料作為承保或理賠之依據。
- 三、本人已知曉並瞭解：貴公司所提供之「投保告知」，另載「於產險範圍內個人資料保護告知書」內容中，本人已瞭解、貴公司蒐集、處理及利用本人個人資料之目的及用途。
- 四、本人同意：貴公司得依「個人資料保護法」之相關規定，於產險之範圍內對要保人或被保險人之個人資料，有蒐集、處理及利用之權利。

※業務員是否已告知各類車體損失保險商品之內容差異或提供相關書面資料供參：

2. ☐否：業務員僅推薦下列車體損失保險商品：☐車體損失保險甲式 ☐車體損失保險乙式 ☐車體損失保險丙式
※請將保險代理人公司投保時，業務員是否已告知其所代理之所有保險公司名稱：

1. 口是

2. ☐ 否：業務員僅推薦下列產物保險公司之車體損失保險商品（請填寫業務員所推薦之特定保險公司名稱）： 產物保險股份有限公司

要保人(代理人)簽名
被保險人簽名

要保日期： 年 月 日

賠款紀錄係數釐定 任意查詢序號:	釐定項目	責任	車體	前三年	丁式機車	核保	經辦	產險業務員親簽: _____	保經代簽署章: _____
	無賠款年度			前一年				產險業務員登錄字號: _____	保經代業務員親簽: _____
	累計過去三年賠款次數			前二年				轄區代號: _____	保經代業務員登錄字號: _____
	等級/點數			前三年				換PC. ☐ 是 ☐ 否: _____	保經代代號: _____
	賠款紀錄係數							業務來源代號: _____	產險人員: _____
								通路別: _____	業務來源: _____ 轄區: _____
								備註: _____	

約8K 80P快速104.0 / 藍世華

瞭解要保人及被保險人之需求及其適合度分析評估暨招攬人員報告書(財產保險)

要保人：_____
代表人：_____
(要保人為法人時需填寫)

投保險種：_____
要保人與被保險人關係：_____

一、客戶屬性(請逐一確認)

1. 招攬人員已充分瞭解要保人及被保險人之基本資料..... ☐
2. 招攬人員已瞭解要保人之投保條件、投保目的及需求程度，並交由核保人員進行相關核保程序 ☐
3. 招攬人員已使客戶瞭解所交保費係用以購買保險商品..... ☐
4. 招攬人員已使客戶瞭解其投保之險種、保額與保費支出與其實際需求是否相當..... ☐
5. 招攬人員已瞭解客戶對於匯率風險之承受能力(購買以外幣收付之非投資型商品適用) ☐

二、要保人之需求與投保目的(請選擇勾選)

1. 為個(法)人之財產及利益作風險規劃..... ☐
2. 為個(法)人依法應負之賠償責任作風險規劃..... ☐
3. 為個(法)人或團體所屬員工可能承受之傷害作風險規劃..... ☐
4. 其他(請說明) _____

三、業務報告(請逐一確認)

1. 招攬人員已向要保人說明對於本保險契約(含附加條款或附加保險)之權利行使、變更、解除及終止之方式..... ☐
2. 招攬人員已向要保人說明承保公司對於本保險契約(含附加條款或附加保險)之權利、義務及責任..... ☐
3. 招攬人員已向要保人說明其應負擔之保險費以及毋須負擔違約金及其他費用..... ☐
4. 招攬人員已向要保人說明本保險依法受有保險安定基金之保障..... ☐
5. 招攬人員已向要保人說明承保公司因本商品所生紛爭之處理及申訴管道..... ☐

保險代理人簽署人員：_____簽章
保險經紀人簽署人員：_____簽章

招攬人員：_____簽章

中 華 民 國 年 月 日

財產及旅平保險書面分析報告

☐ 財產保險 ☐ 僅投保強制汽車險 ☐ 旅行平安險

1-1 客戶基本資料

要保人姓名		被保險人	姓名： ☐ 同要保人以下免填 ☐ 團體傷害險或團體旅平，須檢附名冊
生日		生日	
性別	☐ 男 ☐ 女	性別	☐ 男 ☐ 女
身分證字號		身分證字號	
車牌號碼	(車險須填寫)	車輛種類	☐ 汽車 ☐ 機車

1-2 保險需求與風險屬性

本次投保之目的及需求	☐ 保障需求 ☐ 財產風險規劃 ☐ 責任風險規劃 ☐ 其他_____ (可複選)
保險期間	民國_____年_____月_____日至民國_____年_____月_____日
欲投保之保險種類	☐ 產險(含健康、傷害險) ☐ 團傷險 ☐ 火險/地震險 ☐ 責任保險 ☐ 雇責險 ☐ 強制險 ☐ 任意車險 ☐ 旅行平安險 ☐ 其他：_____
欲投保之保額	☐ 保額：_____萬 ☐ 依主管機關規定
是否有指定之保險公司	☐ 否 ☐ 是, 指定保險公司：_____人壽/產物保險股份有限公司
是否已有投保其他商業保險之有效保險契約(或旅平險)	☐ 否 ☐ 是, 保險公司：_____

1-3 保險費支出

預估繳交之保險費金額	保費(新臺幣)：_____元
------------	----------------

2 業務員建議事項及資訊揭露及報酬收取

保險公司名稱及概況	_____人壽/產物保險股份有限公司， 提供 ☐ 保險公司網站 ☐ 保發中心網站 查詢概況
險種名稱及保險金額保險費	☐ 險種：個人/團體 傷害險 保額：_____萬 保費：_____ ☐ 險種：強制險 保額：200 萬 保費：_____ ☐ 險種：任意險 保額：_____萬 保費：_____ ☐ 險種：_____ 保額：_____萬 保費：_____ 總保費(新臺幣)：_____
保障範圍	☐ 汽車保險 ☐ 旅行平安險 ☐ 火災保險 ☐ 責任保險 ☐ 海上保險 ☐ 陸空保險 ☐ 傷害保險 ☐ 健康保險 ☐ 保證保險 ☐ 其他財產保險_____
建議投保保險公司之理由	☐ 商品符合客戶需求 ☐ 客戶指定 ☐ 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。

(續保件且投保條件相同者免提供)

要保人簽名：_____ 法定代理人簽名：_____

業務員簽名/登錄証字號：_____ 簽署人章：_____

瑞泰保險經紀人股份有限公司 總公司地址：台中市南屯區文心路一段 378 號 21 樓 2

中華民國_____年_____月_____日