

## 瞭解要保人及被保險人之需求及適合度分析評估暨業務員報告書（人身）

要保人：\_\_\_\_\_ 被保險人：\_\_\_\_\_ 保單號碼：\_\_\_\_\_

要保人與被保險人投保目的及需求：（可複選）

保障 子女教育經費 退休規劃 房屋貸款 其他\_\_\_\_\_

要保人與被保險人財務狀況（新臺幣萬元為單位，以阿拉伯數字填寫）

|                 | 被保險人        | 要保人<br>(與被保險人同一人無須填寫) |
|-----------------|-------------|-----------------------|
| 個人年收入           | 新台幣約_____萬元 | 新台幣約_____萬元           |
| 家庭年收入           | 新台幣約_____萬元 | 新台幣約_____萬元           |
| 資產<br>(含動產與不動產) | 新台幣約_____萬元 | 新台幣約_____萬元           |

\*若要保人/被保險人為已婚者，請於家庭年收入欄位填寫夫妻雙方年收入總和。(請敘明配偶之工作內容\_\_\_\_\_)

\*若要保人/被保險人為未成年人/學生時，請於家庭年收入欄位填寫其父母或法定代理人年收入總和。(請敘明父母或法定代理人之工作內容\_\_\_\_\_)

\*若累計同業保險費支出超過被保險人家庭年收入30%，或累計同業投保金額超過被保險人家庭年收入20倍或保險費負擔、保障需求有顯不相當之情形，請於說明原因及保險費來源\_\_\_\_\_。

本保單之規劃，要保人與被保險人是否已確實瞭解投保目的、保險需求，綜合考量財務狀況以及付費能力，分析與評估保險費、保額及保障需求間之適當性（適合度）？ …是 否

招攬時，是否向要保人或被保險人確認要保人與被保險人，及被保險人與受益人之關係及身分？ …………… 是 否

招攬時，是否已確認要保人、被保險人及受益人身分？有關要保人與被保險人所提供之身分證明文件(身份證、護照、駕照，或其他足資證明其身份之文件等)是否與要保書填載之內容相符？ …………… 是 否

招攬時，是否已向要保人說明本次購買保險商品內容、繳納保險費方式、繳費年期、領取各種給付項目與解約金內容？ …………… 是 否

是否於招攬時已親晤要/被保險人/法定代理人，並確認此文件係由要/被保險人/法定代理人親簽無誤？ …………… 是 否

是否主動投保？ …………… 是 否

招攬單位：

業務員簽名：

簽署人簽章：

註：執業之保險經紀人或保險代理人，為業務招攬時，請於業務員欄簽章。

中 華 民 國 年 月 日