宏泰人壽高齡投保評估量表(評估紀錄)

2A75

要保人、被保險人及繳款人為 65(含)歲以上時，是否具有辨識不利其投保權益情形之能力及投保保險商品適合性，並據實填答以下內容。

評估日期：　　年　　月　　日

身分 姓名	要保人姓名	被保險人姓名□同要保人	繳款人姓名□同要保人□同被保險人
基本 資料	身分證字號： 生　　日：　　年　　月　　日	身分證字號： 生　　日：　　年　　月　　日	身分證字號： 生　　日：　　年　　月　　日
閱讀 A	1.不識字或只會簽名。　2.識字。		
	請勾選：□1 □2	請勾選：□1 □2	請勾選：□1 □2
健康 B	以下不限是否領有身心障礙手冊或證明 1.疑有精神、心智功能障礙(例如智能障礙、失智、嚴重憂鬱、妄想、幻覺、自殘、成癮等)。 2.有視覺/聽覺/語言障礙。 3.無上述體況。		
	請勾選：□1 □2 □3	請勾選：□1 □2 □3	請勾選：□1 □2 □3
認知 評估 C	與客戶接觸過程中，有無下列情形： 1.頻繁詢問相同的問題、對商品內容說明無法瞭解、片斷記憶、識字或計算能力顯著較低、親人/家屬表示客戶之認知能力低下或有疑慮。 2.無上述情形。		
	請勾選：□1 □2	請勾選：□1 □2	請勾選：□1 □2
居住 D	1.無共同生活照顧者。　2.有共同生活照顧者。　(共同生活係指在同一家或同一處所共同生活)		
	請勾選：□1 □2	請勾選：□1 □2	請勾選：□1 □2
生活 事件 E	最近六個月內有發生重大變故(例如親人身故/離異、收入衝擊、遭逢災難)？ 1.有。　2.無。		
	請勾選：□1 □2	請勾選：□1 □2	請勾選：□1 □2
保險 F	保險商品投保經驗： 1.本次為首次投保　2.有兩次(含)以上投保經驗		
	請勾選：□1 □2	請勾選：□1 □2	請勾選：□1 □2
投資 G	除本次投保外，過往金融理財投資經驗： 1.無。　2.投資型保單/基金/股票/債券/期貨/選擇權。		
	請勾選：□1 □2	請勾選：□1 □2	請勾選：□1 □2
家庭 支出 H	扣除保險費總支出(含本次投保及其他所繳保費)後資產，約可支應家庭開銷期間? 1.餘額約可支應 1-2 年。　2.餘額可支應 3 年以上。		
	請勾選：□1 □2	請勾選：□1 □2	請勾選：□1 □2
評估 結果	**客戶是否具有辨識不利其投保權益情形之能力**		
	□1 具有能力　□2 欠缺能力	**□1 具有能力　□2 欠缺能力**	**□1 具有能力　□2 欠缺能力**
	本次投保保險商品是否適合高齡客戶		
	□1 適合　□2 不適合	**□1 適合　□2 不適合**	**□1 適合　□2 不適合**
評估 理由	□依本評估量表保戶認知能力適足 □保戶瞭解投保目的、商品類型、商品特性與不利因素、投保權益、保險費支出、保險給付範圍。 □保戶具有金融商品理財或投資型、外幣保單投保經驗，且能瞭解投資型商品重要事項告知書及建議書、以外幣收付商品匯率風險說明書所載權益。 □保戶欠缺能力，惟商品特性為保障性質，適合投保需求。 □其他： ＿＿＿＿＿＿＿＿	□依本評估量表保戶認知能力適足 □保戶瞭解投保目的、商品類型、商品特性與不利因素、投保權益、保險費支出、保險給付範圍。 □保戶具有金融商品理財或投資型、外幣保單投保經驗，且能瞭解投資型商品重要事項告知書及建議書、以外幣收付商品匯率風險說明書所載權益。 □保戶欠缺能力，惟商品特性為保障性質，適合投保需求。 □招攬過程經家屬/子女/監護人陪同及擔任要保人 □其他： ＿＿＿＿＿＿＿＿	□依本評估量表保戶認知能力適足 □保戶瞭解投保目的、商品類型、商品特性與不利因素、投保權益、保險費支出、保險給付範圍。 □保戶具有金融商品理財或投資型、外幣保單投保經驗，且能瞭解投資型商品重要事項告知書及建議書、以外幣收付商品匯率風險說明書所載權益。 □保戶欠缺能力，惟商品特性為保障性質，適合投保需求。 □其他： ＿＿＿＿＿＿＿＿

招攬(業務)人員簽名：＿＿＿＿＿＿／＿＿＿＿＿＿　登錄字號／執業證號：＿＿＿＿＿＿／＿＿＿＿＿＿