

投資型商品適合度調查評估表

第一部份：顧客適合性鑑別

1. 您知道即將要購買的是投資型保單嗎？.....是 否
2. 您知道投資型保單是一種保險嗎？.....是 否
3. 您知道投資型保單具有投資風險嗎？.....是 否
4. 您是否瞭解購買投資型商品的相關費用(如契約附加費用).....是 否
5. 您參與投資的年資為何？(含基金、股票、債券、外匯、期貨、選擇權或其他衍生性金融商品)
無任何相關經驗 1-3年 4年以上

(若投保連結結構型商品時請務必填寫，若無任何投資經驗者，則無法購買連結結構型商品)

第二部份：投資性向

1. 請問您現在的年齡？
A. 60歲以上 B. 36-59歲 C. 0-35歲
2. 您對投資理財資訊的關心程度為何？
A. 沒有興趣 B. 普通 C. 有興趣
3. 您目前大多將錢投資於？
A. 銀行存款或買保險 B. 共同基金 C. 股票或衍生性金融商品
4. 您覺得一年合理的投資報酬率應該是？
A. 5%以下 B. 5%-10% C. 10%以上
5. 您瞭解風險與報酬是相對的，且願意以獲得較高的報酬而承擔較高的風險嗎？
A. 不願意 B. 普通 C. 願意
6. 您對投資的觀念為何？
A. 投資是投機行為 B. 透過專業機構較有保障 C. 相信自己投資能力，投資是致富的唯一方法

您的得分：_____分 投資風險屬性：一般型 積極型

要保人簽名：_____

註1：計分標準：A. →5分 B. →10分 C. →15分

註2：投資風險屬性說明

總分	投資組合類型	說明
50分(含)以下	一般型	捍衛資產是您的天職，對投資態度較為保守，建議可選擇低風險或提供穩定收益的投資工具，如債券、貨幣型基金等。
55分以上	積極型	您是投資的拼命三郎，想要快速創造財富，願意承擔較大的風險以換取較高的報酬，以高風險的基金為主，但記得要做好風險管理的工作。

第三部份：業務員報告

1. 保戶投保目的：保障兼儲蓄 保障兼投資
2. 要保人財務狀況：薪資(年收入)_____萬，其他收入_____萬，資產_____萬，負債_____萬
3. 本人已確實分析保戶的投資性向與商品之適合度，保戶之適合度不符或拒絕提供相關資訊，但仍執意購買商品者，已請保戶於要保書確認並註記。

單位：_____ 業務員簽名：_____ 日期：_____