

新光產物保險需求及適合度分析評估暨業務員報告書（人身）

要保人			
自然人		法人	
姓名		名稱	
主要居住地	☐ 本國 ☐ 外國_____（外國請填國別）	主要營業處所	☐ 本國 ☐ 外國_____（外國請填國別）
職業	☐ 一般 ☐ 註一所列	行業	☐ 一般 ☐ 註一所列
		負責人基本資訊	姓名： 國籍： ☐ 本國 ☐ 外國_____（外國請填國別）
被保險人 ○同要保人，免填以下欄位			
姓名		職業	☐ 一般 ☐ 註一所列
註一：律師、會計、公證、地政、記帳事務業；軍火商；不動產業；民間融資業（貸款、當舖等）；金融業（銀行、保險、信託、證券、融資性租賃等）；珠寶及貴金屬製品批發零售業；藝術品、古董交易拍賣商；宗教組織或其從業人員；博弈業；匯款公司、外幣兌換所；外交組織或其從業人員；虛擬貨幣商；基金、投資管理顧問業；民意代表；政府機關或其從業人員；警察。 註二：本報告書之部分問項係依洗錢防制法相關法令執行確認客戶身分措施，故請招攬人員於建立業務關係時向客戶妥為說明。 註三：國籍、職業/行業如涉及雙重國籍或多重職業/行業者，得複選。 註四：法人負責人或代表人，原則應與要保書所記載一致。 註五：要保人多人時，請個別填寫報告書，若被保險人為多人時，以母公司、總機構之資訊及行業為準，自然人填一張為代表。			
一、過去一年內要保人是否居住於中華民國境外超過半年以上？ ☐ 是，請說明居住國家(地區)_____ ☐ 否			
二、要保人或被保險人是否是現任(或曾任)國內外政府或國際組織之重要政治性職務人士(如：中央或地方民意代表、公務機關首長)？ ☐ 是，請說明_____ ☐ 否			
三、要保人購買保險商品時，是否對於保障內容或給付項目完全不關心，抑或對於具高保單價值準備金或具高現金價值或躉繳保費之保險商品，僅關注保單借款、解約或變更受益人等程序？ ☐ 是 ☐ 否			
1. 招攬經過：☐主動投保 ☐招攬投保 ☐陌生拜訪 ☐親友介紹 ☐其他_____ 2. 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_____ 3. 招攬時，是否向要保人或被保險人確認要保人與被保險人之關係及身分：☐是 ☐否 (如為法人需檢視其經濟部商業司工商登記查詢畫面或營利事業登記證；為自然人需檢視其身分證) 4. 身故受益人是否指定為配偶、直系親屬，或指定為法定繼承人，且其順位及應得比例適用民法繼承編相關規定？ ☐是 ☐否，/請說明原因_____ 5. 要保人及被保險人是否投保其他商業保險？☐是，公司名稱：_____ ☐否 6. 確認被保險人外觀體況健康，無四肢五官缺損或機能障礙？☐是 ☐否，請詳述部位及障礙程度：_____ 7. 要保人繳交保險費之資金來源：☐工作/營業收入 ☐投資/業外收入 ☐退休收入 ☐貸款 ☐定存解約 ☐保單借款 ☐其他_____ 8. 要保人是否於投保前三個月內曾辦理貸款或保單借款？☐是 ☐否 9. 要保人與被保險人或家中主要經濟來源者之財務狀況：(單位：新臺幣，要保人為法人時免填) (1)家中主要經濟來源者：☐要保人 ☐被保險人 ☐其他，請說明_____ (2)要保人工作年收入及其他收入：☐25萬以下 ☐26~50萬 ☐51~75萬 ☐76~100萬 ☐其他_____ (3)被保險人/主要經濟來源者工作年收入及其他收入(同要保人免填)：☐25萬以下 ☐26~50萬 ☐51~75萬 ☐76~100萬 ☐其他_____ 10. 是否於招攬時已親晤要、被保險人及法定代理人皆親自簽名？☐是 ☐否 11. 要保人、被保險人是否有疑似洗錢或資助恐怖主義之表徵？(為「是」者，請於下方欄位說明，如：不願提供身分證明文件、關心退保權益多於保障內容等)☐是，請說明_____ ☐否 12. 已向要保人說明如利用對於本保險契約或本公司所提供之服務從事洗錢或資助恐怖主義或其他不法行為，將受有刑責？☐是 ☐否			
業務員聲明事項 ※業務員已充分瞭解要保人及被保險人之基本資料(含自然人之身分證、護照、駕照，或其他足資證明其身分之文件等；如為非自然人，則需其之營業執照、其他設立或登記證照等)。 ※要保書之被保險人姓名、身分證字號、生日、職業及告知事項，確經本人當面向要、被保險人說明並核對身分證件，且由要、被保險人親自填寫要保書及簽名無誤。 ※業務員已向要、被保險人說明本次購買保險商品之承保範圍、除外不保事項及商品風險。 ※本人具有招攬資格，招攬時已評估過要、被保險人收入、財務狀況、職業、繳交保險費之資金來源與保險費之負擔能力及保險金額的相當性， ※要保人確已瞭解其所繳保費係用以購買保險商品，並於面見要、被保險人後作成本業務員報告書暨保單適合度分析表，如有不實致新光產險受損害時，願負賠償責任，特此聲明。			
單位：_____		業務員親簽：_____	
民國：_____年_____月_____日		簽署人簽章：_____	
民國：_____年_____月_____日		民國：_____年_____月_____日	