

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】

要保人姓名：	被保險人姓名： (如為要保人無須填寫)
國籍： <input type="checkbox"/> 本國 <input type="checkbox"/> 外國_____ (請說明)	國籍： <input type="checkbox"/> 本國 <input type="checkbox"/> 外國_____ (請說明)
職業/行業別： <input type="checkbox"/> 一般職業 或 <input type="checkbox"/> 下述所列職業	職業/行業別： <input type="checkbox"/> 一般職業 或 <input type="checkbox"/> 下述所列職業
高風險之行業宜參考國家洗錢資恐及資武擴風險評估報告所列之高及非常高行業，2024年國家洗錢資恐及資武擴風險評估報告所列高及非常高行業類別如下：國際金融業務分行(OBU)、提供虛擬資產服務之事業或人員、本國銀行、國際證券業務分公司(OSU)、外國銀行在臺分行、國際保險業務分公司(OIU)、證券商、銀樓業、辦理儲金匯兌之郵政機構、人壽保險公司、會計師、律師、提供第三方支付服務之事業或人員、不動產經紀業、農業金融機構(含全國農業金庫、農會信用部及漁會信用部)。	
★是否為國內、外或國際組織之重要政治性職務人士(含家庭成員或密切關係者)： <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是→請勾選 <input type="checkbox"/> 本國 <input type="checkbox"/> 外國	★是否為國內、外或國際組織之重要政治性職務人士(含家庭成員或密切關係者)： <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 是→請勾選 <input type="checkbox"/> 本國 <input type="checkbox"/> 外國
客戶屬性： <input type="checkbox"/> 專業客戶 <input type="checkbox"/> 非專業客戶(其他及自然人客戶勾選)	客戶屬性： <input type="checkbox"/> 專業客戶 <input type="checkbox"/> 非專業客戶(其他及自然人客戶勾選)
★專業客戶：指法人客戶符合「專業投資機構」或「總資產達新臺幣五千萬元以上」其中一項者。	
法人/團體 負責人姓名： 登記/註冊地： <input type="checkbox"/> 本國 <input type="checkbox"/> 外國_____ (請說明)	法人/團體 負責人姓名： 登記/註冊地： <input type="checkbox"/> 本國 <input type="checkbox"/> 外國_____ (請說明)
投保險種：	與要保人關係： <input type="checkbox"/> 本人 <input type="checkbox"/> 其它_____ (請說明)

一、客戶屬性(請逐一確認)

1. 招攬人員已充分瞭解、辨識並正確核實要/被保險人之基本資料及身分證明文件無誤	<input type="checkbox"/>
2. 招攬人員已瞭解要保人之投保條件、目的及需求程度，並交由核保人員進行相關核保程序	<input type="checkbox"/>
3. 招攬人員已瞭解要保人及被保險人之行動電話號碼、電子郵件信箱或其他經主管機關認可足資傳遞電子文件之聯絡方式(保險契約係以電子保單型式出單者適用)	<input type="checkbox"/>
4. 招攬人員已使客戶瞭解所交保費係用以購買保險商品	<input type="checkbox"/>
5. 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	<input type="checkbox"/>
6. 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)	<input type="checkbox"/>
7. 要保人投保前三個月內有無辦理貸款或保險單借款之情形?	<input type="checkbox"/> 有 <input type="checkbox"/> 無
8. 招攬人員已充分瞭解客戶繳交保險費之資金來源為 <input type="checkbox"/> 工作或營業收入 <input type="checkbox"/> 存款 <input type="checkbox"/> 解約 <input type="checkbox"/> 借貸款(貸自： <input type="checkbox"/> 銀行 <input type="checkbox"/> 親友) <input type="checkbox"/> 其他_____。	

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	<input type="checkbox"/>
2. 為個(法)人依法應負之賠償責任作風險規劃	<input type="checkbox"/>
3. 為個(法)人或團體所屬員工可能承受之傷害作風險規劃	<input type="checkbox"/>
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	<input type="checkbox"/>
2. 招攬人員已向要保人說明承保公司對於本保險契約之(含附加條款或附加保險)權利、義務及責任	<input type="checkbox"/>
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	<input type="checkbox"/>
4. 招攬人員已向要保人說明本保險依法受保險安定基金之保障	<input type="checkbox"/>
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	<input type="checkbox"/>

※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。

保險代理人公司：_____ 簽章 招攬人員：_____ 簽章

保險經紀人公司：_____ 簽章

本件係直接投保案件，由保險公司人員比照本表事項執行瞭解要保人及被保險人之需求及其適合度分析評估。

保險公司人員：_____ 簽章

(備註：保險公司人員係指執行直接投保(如臨櫃投保及以傳送書面或電子文件方式投保)客戶投保適合度分析評估之人員。)

中華民國 _____ 年 _____ 月 _____ 日