

台灣人壽保險股份有限公司

通 知

文 號：(111)經代通字第 5027 號

經辦單位：經紀代理部

電 話：02-81709888

日 期：民國 111 年 3 月 25 日

受文者：各保險經紀/代理人公司

主 旨：自 111 年 4 月 2 日(含)起，修訂「保戶投資屬性分析問卷」及相關作業事宜，請轉所屬週知。

說 明：

- 一、因應金融檢查意見，為能有效瞭解要保人(下稱客戶)之投保目的及需求、財力狀況、風險承擔能力，並落實商品適合度政策，自 111 年 4 月 2 日(含)起(新契約以要保申請日、保全以案件受理日為準)，修訂並啟用「保戶投資屬性分析問卷」，舊版將同步停用，如未使用新版者將照會補全。對於適用舊版之案件，倘需照會補全者，請使用舊版「保戶投資屬性分析問卷」。
- 二、配合上述修訂，同步調整客戶投資屬性與投資標的風險收益等級之適合度政策：

客戶態樣	客戶投資屬性	可選擇之投資標的
1. 保險年齡未滿 7 歲者	最高為「保守型」	僅可選擇 RR1~RR2
2. 保險年齡 7 歲(含)以上~未滿 20 歲者	最高為「穩健型」	僅可選擇 RR1~RR3
3. 保險年齡 65 歲(含)以上者		
4. 教育程度為國中畢業(含以下)者		
5. 領有全民健保重大傷病證明者		
6. 保險年齡未滿 20 歲且填答曾購買「債券或債券型基金」、「平衡/股票型基金、股票或投資型保險商品」或「期貨、選擇權、結構型商品或其他衍生性金融商品」者	需檢附購買證明(如：銀行帳戶扣款紀錄、基金投資交易對帳單、證券帳戶交易紀錄等)	
7. 填答「無投資理財相關經驗或僅有銀行存款」，且另填答「能承受淨值(含匯率)波動在正負 10% 以上或對金融商品的認識為有些/非常熟悉」者	需檢附左述能承受淨值(含匯率)波動或對金融商品認識之相關證明(如：客戶為財金相關科系畢業、金融業從業人員、一般行業之財務管理人員等)	
8. 合計總分與選擇投資標的之風險收益等級不相符者	將婉拒承保	
9. 填答「完全無法承受資產損失」者		

三、其它未提及事宜，請依循現行相關規定辦理。

四、隨函檢附文件：

附件一：保戶投資屬性分析問卷

附件二：保戶投資屬性分析分數對照表



經紀代理部



◎謝謝您對本公司投資型保險商品感興趣。本商品並非短期獲益商品，若您仍有興趣購買，請惠予回答以下問題(全部皆為單選題)，並請以要保人的角度確實填寫，以便本公司了解您的財務目標及風險容忍度。

- 您的保險年齡：
 - 未滿 7 歲
 - 7 歲(含)以上～未滿 20 歲
 - 20 歲(含)以上～未滿 35 歲
 - 35 歲(含)以上～未滿 50 歲
 - 50 歲(含)以上～未滿 65 歲
 - 65 歲(含)以上
- 您目前的年收入為何？(說明：收入包括薪資、租金、利息等其他收入。單位：新台幣)
 - 未滿 35 萬元
 - 35 萬元(含)以上～未滿 75 萬元
 - 75 萬元(含)以上～未滿 120 萬元
 - 120 萬元(含)以上
- 您目前財務負擔的情況為何？《第 1 題勾選(1)選項者，本題僅能勾選(1)須由家人代為支付生活開銷》
 - 須由家人代為支付生活開銷
 - 須負擔自己及 3 位以上家人之生活
 - 須負擔自己及 1～2 位家人之生活
 - 僅須負擔自己生活
- 為了因應不時之需，您應該有一筆可以隨時動用的現金做為備用金，請問您所持有的「備用金」相當於幾個月個人(或家庭)支出？
 - 無備用金
 - 未滿 3 個月
 - 3 個月(含)以上～未滿 6 個月
 - 6 個月(含)以上
- 您購買投資型保險商品想要達成的財務目標？所連結之投資標的，能承受淨值(含匯率)波動的風險程度？
 - 完全無法承受資產損失
 - 盡量避免資產的損失或可承受正負 5% 波動
 - 資產的穩定成長或可承受正負 10% 波動
 - 資產的迅速成長或可承受正負 15% 以上波動
- 下列何者最能描述您對於金融市場和投資的認識？
 - 所知甚少：對投資一般的金融商品(如：股票、債券和基金)的知識和理解有限
 - 具基本知識：對投資一般的金融商品(如：股票、債券和基金)有基本的知識和理解
 - 有些熟悉：對一些金融商品(如：基金、股票、期貨、選擇權、結構型商品或衍生性金融商品)有相當的知識和理解
 - 非常熟悉：對大部份金融商品(如：基金、股票、期貨、選擇權、結構型商品或衍生性金融商品)有相當的知識和理解，並明白影響這些金融產品的風險和表現的各項因素
- 您曾經購買過最積極的投資理財工具為何？
 - 無相關經驗或僅有銀行存款
 - 債券或債券型基金
 - 平衡/股票型基金、股票或投資型保險商品
 - 期貨、選擇權、結構型商品或其他衍生性金融商品
- 您於基金、股票、投資型保險商品、期貨、選擇權、結構型商品或衍生性金融商品等理財工具的投資經驗有多久？《第 7 題勾選(1)選項者，本題僅能勾選(1)無相關經驗》
 - 無相關經驗
 - 1 年以下
 - 1 年(含)以上～未滿 3 年
 - 超過 3 年(含)以上
- 您的教育程度：(1) 博士 (2) 碩士 (3) 大學 (4) 專科 (5) 高中 (6) 國中(含以下)
- 您是否領有全民健康保險重大傷病證明：(1) 是 (2) 否

合計總分：_____

投資風險承受度評估表			
總分	投資屬性	可選擇之投資標的風險收益等級	
24 分以上	積極型	RR1、RR2、RR3、RR4、RR5	※如有下列情形之一者，則您的投資屬性最高為「穩健型」。 (1) 保險年齡 7 歲(含)以上～未滿 20 歲。 (2) 保險年齡 65 歲(含)以上。 (3) 教育程度為國中畢業(含以下)。 (4) 領有全民健保重大傷病證明。 ※如保險年齡未滿 7 歲者，則您的投資屬性最高為「保守型」。
12-23 分	穩健型	RR1、RR2、RR3	
未滿 12 分	保守型	RR1、RR2	



為確保已了解投資型保險商品風險，本公司將配合相關法令規範以抽樣方式由客服人員對保戶(要保人或法定代理人)進行電訪訪問及錄音。

「公開說明書」、「投資人須知」、「保險商品說明書」交付確認書

◎本人(要保人)已就所選定的投資標的之公開說明書或投資人須知詳細審閱，並確認下列事項無誤：

1. 已取得並充分審閱及了解其相關風險。
2. 已知悉毋須再提供，並充分審閱及了解其相關風險。
3. 已自行上網閱讀或由「台灣人壽官方網站」或臺灣集中保管結算所之「境外基金資訊觀測站」或台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」或各基金公司網站中下載取得最新有效版本。
4. 已知悉以下事項：
若本人保險年齡7歲(含)以上~未滿20歲或保險年齡65歲(含)以上或教育程度為國中畢業(含以下)或領有全民健保重大傷病證明，可選擇投資標的風險收益等級限RR1、RR2、RR3。
若本人保險年齡未滿7歲，可選擇投資標的風險收益等級限RR1、RR2。

◎本人(要保人)已經招攬人員清楚解說及提供「保險商品說明書」，並確認下列事項無誤：

1. 同意以電子文件方式交付取得，且已逕由「台灣人壽官方網站」中下載檔案並充分審閱。
2. 已取得紙本文件並充分審閱。

要保人簽章：_____。
(未滿7足歲由法定代理人代簽)

法定代理人簽章：_____ (請註明關係：_____)
(要保人未成年或已受有監護宣告/輔助宣告尚未撤銷者，需其法定代理人一併簽章)

業務人員簽名：_____

申請日期：_____年_____月_____日

台灣人壽保險股份有限公司
保戶投資屬性分析分數對照表

題目/選項/對應分數	選項(1)	選項(2)	選項(3)	選項(4)	選項(5)	選項(6)
第 1 題	<u>1</u>	<u>1</u>	<u>3</u>	<u>4</u>	<u>2</u>	<u>1</u>
第 2 題	1	2	3	4	-	-
第 3 題	1	2	3	4	-	-
第 4 題	1	2	3	4	-	-
第 5 題	1	2	3	4	-	-
第 6 題	1	2	3	4	-	-
第 7 題	1	2	3	4	-	-
第 8 題	1	2	3	4	-	-
第 9 題	請要保人務必勾選教育程度 (本題不計分)					
第 10 題	請要保人務必勾選是否領有重大傷病證明 (本題不計分)					

※如要保人保險年齡未滿 20 歲且符合下列情形者，需檢附購買證明(如：銀行帳戶扣款紀錄、基金投資交易對帳單、證券帳戶交易紀錄等)。

第 7 題：您曾經購買過最積極的投資理財工具，勾選：「(2)債券或債券型基金」或「(3)平衡/股票型基金、股票或投資型保險商品」或「(4)期貨、選擇權、結構型商品或其他衍生性金融商品」者。

※如要保人符合下列情形者，需檢附能承受淨值(含匯率)波動或對金融商品認識之相關證明(如：客戶為財金相關科系畢業、金融業從業人員、一般行業之財務管理人員等)。

符合下列兩者之一	且	符合下列兩者之一
第 7 題：您曾經購買過最積極的投資理財工具，勾選： 「(1)無相關經驗或僅有銀行存款」		第 5 題：您購買投資型保險商品想要達成的財務目標，勾選： 「(3)可承受正負 10%波動」或 「(4)可承受正負 15%以上波動」
第 8 題：您的投資經驗有多久，勾選： 「(1)無相關經驗」		第 6 題：您對於金融市場和投資的認識，勾選： 「(3)有些熟悉」或「(4)非常熟悉」

※如要保人拒絕提供相關資訊或有下列情形之一者，則屬於不宜投保「投資型保險」之投資屬性，本公司將不予承保：

- (1) 合計總分與所選擇之投資標的風險收益等級不相符者。
- (2) 第 5 題：您購買投資型保險商品想要達成的財務目標，勾選：「(1)完全無法承受資產損失」者。

※如有下列情形之一者，則要保人之投資屬性最高為「穩健型」。

- (1) 保險年齡 7 歲(含)以上~未滿 20 歲。
- (2) 保險年齡 65 歲(含)以上。
- (3) 教育程度為國中畢業(含以下)。
- (4) 領有全民健保重大傷病證明。

※如保險年齡未滿 7 歲者，則要保人之投資屬性最高為「保守型」。

【註】上表僅供業務員核對「保戶投資屬性分析」分數對照使用。