

# 年长客户投保意愿和经济承受能力测评表

## (针对年龄 60 周岁及以上投保人)

尊敬的客户：

为切实保障保险消费者的权益，在您购买保险产品前，我们将对您进行投保意愿和经济承受能力测评。问卷调查的结果，并不能完全准确地反映您的风险承受能力，仅供您在购买保险产品时作参考。在选择保险产品时，请您综合考虑自身的保险需求、财务状况、风险承受能力等因素，理性选择适合自己的保险产品。以下问题请选择唯一选项，不可多选：

年长客户投保意愿和经济承受能力测评表	
<b>1、您是否能够独立阅读并理解保险条款？</b>	
<input type="checkbox"/> 能够独立阅读并完全理解保险条款内容 (5 分)	
<input type="checkbox"/> 可以自行阅读条款，但部分内容需销售人员讲解 (3 分)	
<input type="checkbox"/> 无法自行阅读，完全依赖销售人员讲解 (0 分)	
<b>2、您打算购买保险的主要原因？</b>	
<input type="checkbox"/> 为自己和家人增加一份保障，防范可能发生的风 (5 分)	
<input type="checkbox"/> 投资理财需要，期望获得一定收益 (3 分)	
<input type="checkbox"/> 没有明确概念，主要是根据销售人员推荐 (0 分)	
<b>3、销售人员向您推荐的保险产品与您的交费能力是否匹配？</b>	
如为趸交产品请回答以下选项： 您的交费金额为_____元。	
<input type="checkbox"/> 购买保险的资金属于闲散资金，可以等保险期满时再领取，不会出现提前退保的情况 (5 分)	
<input type="checkbox"/> 购买保险的资金短期内暂时没有其他用处，但不能确保在保险期满前是否会提前退保 (3 分)	
<input type="checkbox"/> 购买保险的资金随时都可能要挪作他用 (0 分)	
如为期交产品请回答以下选项： 您的交费期限为____年/____月，首期交费_____元，续期交费_____元	
<input type="checkbox"/> 我的收入状况能够确保按期交纳保费直至交费期结束 (5 分)	
<input type="checkbox"/> 目前我的收入状况能够承担保费，但不能确定以后是否能按期交费 (3 分)	
<input type="checkbox"/> 我的收入情况不稳定，很有可能不能按期交纳保费 (0 分)	
<b>4、您对所购买的保险产品的收益是否有预期？</b>	
<input type="checkbox"/> 没有收益预期，只要能够提供保障就可以 (5 分)	
<input type="checkbox"/> 希望获得一定收益，但可以接受低于银行同期存款利率 (3 分)	
<input type="checkbox"/> 不得低于银行同期存款利率 (0 分)	
<b>5、您是否了解保险合同关于犹豫期的规定？</b>	
<input type="checkbox"/> 清楚，即在签收保单 10 日内可以全额退保，超出犹豫期后退保将会产生损失 (5 分)	
<input type="checkbox"/> 不清楚 (0 分)	
<b>6、您是否了解并能接受退保可能造成的损失，即可能不能全额返还所交保费？</b>	
<input type="checkbox"/> 清楚，如果我申请退保，我能够接受因此产生的损失 (5 分)	
<input type="checkbox"/> 我不能接受因提前退保导致所交保费不能全额返还的情况。(0 分)	
<b>您测评得分_____，您测评结果为：</b>	
<input type="checkbox"/> 25 分以上：您有一定风险承受能力，请您在购买时仔细阅读保险条款，清楚了解保险责任、责任免除、交费期限、犹豫期、退保费用等内容，并谨慎购买投资理财型产品。	
<input type="checkbox"/> 10-25 分 (含)：您对保险了解不够深入，可能存在风险错配的情况，建议在购买前先向家人或朋友进行咨询。	
<input type="checkbox"/> 低于 10 分 (含)：您不适宜作为投保人直接购买保险产品，如有保险需求，建议由家人购买。	

保险销售人员签名：\_\_\_\_\_

客户（投保人）签名：\_\_\_\_\_

# 年长客户购买保险特别提示

## (针对年龄 60 周岁及以上投保人)

尊敬的客户：

您可能属于风险承受能力较低客户，建议您在购买保险时先征求家人意见，并综合考虑自身的保险需求、财务状况、风险承受能力等因素，谨慎选择适合自己的保险产品。

**如果您确定要作为投保人购买保险产品，为保障您的权益，请您确认已了解以下内容：**

1. 您所购买的是保险产品，如在保险期满前退保可能会产生损失。
2. 万能险、投资连结险需要扣除初始费用、风险保费、保单管理费等费用，请您详细了解。
3. 分红险的分红分配是不确定的；万能险超过最低保证利率的收益是不确定的；投资连结险投资回报是不确定的，实际投资收益可能会出现亏损。
4. 一年期以上人身保险产品自收到保险单并书面签收日起 10 日内为“犹豫期”，在犹豫期内投保人可以无条件解除保险合同，保险公司除扣除不超过 10 元的成本费以外，将退还全部保费。

除上述内容外，请您在购买保险时仔细阅读销售人员提供的《人身保险投保提示书》，并确认投保书、投保提示书均为您本人签名。

**在此特别提示您：**如选择了和自己保险需求、交费能力或风险承受能力不相符的保险产品，可能会出现以下情况，造成您的损失：

1. 因经济原因，在保险合同期满前退保，产生退保损失；
2. 不能按期交费，导致保险合同失效；
3. 保险责任与您的需求不匹配，无法提供您所需的保障或收益。

推介该保险产品原因（保险销售人员填写）：\_\_\_\_\_

选择该保险产品原因（客户填写）：\_\_\_\_\_

保险销售人员签名：\_\_\_\_\_

## 客户声明及承诺

本人已完全阅读并了解上述“年长客户购买保险特别提示”的内容和含义，理解所揭示的风险，将根据自身情况理性谨慎选择保险产品，并愿意承担可能出现的风险及损失。

声明人（签名）：\_\_\_\_\_

日期：\_\_\_\_\_