

功能性契約轉換適合度評估確認書

為評估被保險人是否適合辦理功能性契約轉換，請根據欲轉換之契約險種，填寫本確認書內容，每題均為單選題，謝謝您的配合。

轉換遞延年金保險適用【單選】

- 請問您目前年齡為？
A.55 歲以上 (4 分) B.49-54 歲 (3 分) C. 45-48 歲 (2 分) D. 44 歲以下 (1 分)
- 請問您，依您希望的退休年齡，距離目前大約還有幾年？
A.已退休 (4 分) B.10 年內 (3 分) C. 20 年內 (2 分) D. 20 年以上 (1 分)
- 請問您，針對退休生活作準備的「主要」財務來源為？
A.尚未規劃(4 分) B.社會福利金、家人扶養 (3 分) C.投資收入(股票、基金…)等 (2 分)
D.銀行儲蓄、工作退休金、不動產/租金收入等 (1 分)
- 承上題，依照專家建議理想的所得替代率約 70%，才足以支應退休後生活所需，請問您是否準備足夠？
【簡易退休需求試算：退休前每月所得僑所得替代率，例：退休前月入 5 萬元僑70%=理想退休生活費約 3.5 萬/月】
A.不足夠 (3 分) B.僅足夠因應退休後一段時間 (2 分) C.完全足夠 (1 分)

分數

合計分數

轉換長期照顧保險適用【單選】

- 請問您目前年齡為？
A.55 歲以上 (4 分) B.49-54 歲 (3 分) C. 45-48 歲 (2 分) D. 44 歲以下 (1 分)
- 請問您，目前每月可領的年金金額為(含其他壽險公司)?(單位：新台幣萬元)
A.尚無 (4 分) B.1 萬元以下 (3 分) C.1-2 萬元 (2 分) D.2 萬元以上 (1 分)
- 目前已有的長期照護保險平均每月保障金額為(含其他壽險公司)?(單位：新台幣萬元)
A.尚無 (4 分) B.1 萬以下 (3 分) C.1 萬~2 萬元 (2 分) D. 2 萬元以上 (1 分)
- 請問您，未來若有長期照護需求時，係由誰負責照護？
A.本國籍看護 (3 分) B.長期照護機構或外籍看護 (2 分) C.家人 (1 分)

分數

合計分數

看護方式	本國籍看護	長期照護機構	外籍看護
每月費用	約 30,000~90,000 元	約 16,000~39,000 元	約 21,000 元

註：以上費用並不包括看護所需支出，如輪椅、紙尿布、衛生醫療用品…等。資料來源：壽險公會

提醒您，請選擇您需要的保險商品，倘未提供相關資訊或選擇與您適合度不符之保險商品，本公司將無法受理本次契約轉換申請。

● 適性分析檢查表【此表由保險公司服務人員填寫(含業務員)】

項目	說明	
A.欲轉換之險種	轉換遞延年金保險	轉換長期照顧保險
B.適性評估分數	_____分	_____分
C.客戶屬性分析	<input type="checkbox"/> 適合轉換 9(含)分以上 <input type="checkbox"/> 不適合轉換 8(含)分以下	<input type="checkbox"/> 適合轉換 9(含)分以上 <input type="checkbox"/> 不適合轉換 8(含)分以下

要保人簽名：_____

業務員簽名：_____

被保險人簽名：_____

填寫日期：_____年_____月_____日

未成年者其法定代理人簽名：_____

(本文件需簽名之欄位，已由簽名欄所稱之當事人本人親自簽名，且經業務員親視簽名無誤。)

※ 提醒您：未滿七歲者或其他無行為能力人，由法定代理人代為簽名及法定代理人簽名，七歲(含)以上未成年人或其他限制行為能力人，由本人及法定代理人簽名。



LAL2