



## 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×所得替代率，例：退休前月入 5 萬元×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)以上未滿二十歲者，由本人及法定代理人簽名。



LAL2

(2018年03月版)

UW428(50X1000 本 7-2015)