

人身保險業保險契約轉換及繳費年期變更自律規範附表二

附表二

功能性契約轉換適合度評估確認書參考範例

(本範例僅供參考，得由各公司視需要自行修訂)

一、問卷內容(以下請依被保險人資料填寫)【單選】

1. 請問您，目前年齡為？ A.44 歲以下 B.45-54 歲 C.55 歲以上
2. 請問您，是否已為自己規劃退休後的生活財源以支付可能的醫療費用？
A.是 B.否

轉換遞延年金保險適用【單選】

3. 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 B.10 年內 C. 20 年內 D. 20 年以上
4. 請問您，是否已為自己規劃退休後的生活財源？
A.是 B.否
5. 請問您，針對退休生活作準備的「主要」財務來源為？
A.銀行儲蓄、工作退休金、不動產/租金收入、投資收入(保險、基金...)等
B.社會福利金、家人扶養
6. 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.完全足夠 B.僅足夠因應退休後一段時間 C.不足夠 D.不清楚

轉換健康保險適用【單選】

- 7.請問您，除了健保之外，是否仍有其他退休後的醫療保障規劃？
A.有(接第 8 題) B.沒有(問項結束) C.不清楚(問項結束)
- 8.承上題，若有醫療保障規劃，那是哪些呢？
A.一年期或定期型住院醫療險(接第 9 題) B.終身住院醫療險(接第 9 題)
C.長期照護險(接第 11 題) D.其他 E.不清楚
- 9.目前已有的住院醫療保障為？
A.1000 元以下 B.1001~2000 元 C.2001 元以上
- 10.承上題，請問您，若有住院需求時，個人傾向選擇的房型為？
A.單人病房 B.雙人病房 C.健保病房(3~4 人)

	單人病房	雙人病房	健保病房
健保升等病房 每日需補差額	約 3000~4500 元	約 1000~2500 元	無

註：此為北部醫院收費概況，補費標準將依地區及醫院而有不同。

11.目前已有的長期照護保險平均每月保障金額為？

A.1萬元以下 B.1萬~2萬元 C.2萬元以上

12.承上題，請問您，未來若有長期照護需求時，係由誰負責照護？

A.家人 B.長期照護機構或外籍看護

二、評分標準表(請直接○選，以利計算分數)

題目/答案	A	B	C	D
Q1	1	2	3	
Q2	1	2		
Q3	4	3	2	1
Q4	1	2		
Q5	2	1		
Q6	1	2	3	1
Q7	1	5		
Q8	2	1		
Q9	3	2	1	
Q10	3	2	1	
Q11	3	2	1	
Q12	1	3		

適性類型測驗結果：評估分數合計_____分

分數	8(含)分以下	9(含)分以上
保戶適合性	建議不適合轉換	建議適合轉換

適性分析檢查表(此表由服務人員填寫)

項目	說明
A.適性總分數	_____分
B.客戶屬性分析	<input type="checkbox"/> 不適合轉換 <input type="checkbox"/> 適合轉換

要保人簽名：_____ (應由本人依保單最後登載之簽名方式親自簽名)

被保險人簽名：_____ (應由本人依保單最後登載之簽名方式親自簽名)

法定代理人/監護人/輔助人簽名：_____ (要/被保險人未成年、受監護宣告或輔助宣告者應由法定代理人/監護人/輔助人親自簽名同意)

業務人員簽名：_____ 業務人員登錄字號/○○編號：_____ 服務單位：_____

日期：____年____月____日