

# 风险承受能力测评书（厦门及福分版）

（银保渠道：大于 60 周岁投保人适用）

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，我们将对您进行风险承受能力测评。测评结果可能无法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：

客户姓名：\_\_\_\_\_

## 年长客户风险承受能力测评表

### 1、您是否能够独立阅读并理解保险条款？

- ☐ A、能够独立阅读并完全理解保险条款内容  
☐ B、可以自行阅读条款，但部分内容需销售人员讲解  
☐ C、无法自行阅读，完全依赖销售人员讲解

### 2、您打算购买保险的主要原因？

- ☐ A、为自己和家人增加一份保障，防范可能发生的风险  
☐ B、投资理财需要，期望获得一定收益  
☐ C、没有明确概念，主要是根据销售人员推荐

### 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？

如为趸交产品请回答以下选项：

- ☐ A、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  
☐ B、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  
☐ C、购买保险的资金随时都可能要挪作他用

如为期交产品请回答以下选项：

- ☐ A、我的收入状况能够确保按期交纳保费直至交费期结束  
☐ B、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  
☐ C、我的收入情况不稳定，很有可能不能按期交纳保费

### 4、您对所购买的保险产品的收益是否有预期？

- ☐ A、没有收益预期，只要能够提供保障就可以  
☐ B、希望获得一定收益，但可以接受低于银行同期存款利率  
☐ C、不得低于银行同期存款利率

### 5、您是否了解保险合同关于犹豫期的规定？

- ☐ A、清楚，即在签收保单 15 日内可以全额退保，超出犹豫期后退保将会产生损失  
☐ B、不清楚

6、您是否了解并能接受退保可能造成的损失，即可能不能全额退还所交保费？

- ☐ A、清楚，如果我申请退保，我能够接受因此产生的损失
- ☐ B、我不能接受因提前退保导致所交保费不能全额退还的情况

1-4 题 A 选项 5 分，B 选项 3 分，C 选项 0 分；5、6 题 A 选项 5 分，B 选项 0 分

您测评得分\_\_\_\_\_，您测评结果为：

- ☐ **≥26 分：**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。
- ☐ **11-25 分：**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。
- ☐ **≤10 分：**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。

客户签名：\_\_\_\_\_

日 期：\_\_\_\_\_

（银行保险专用，2014 年 4 月版）