投保人需求分析与风险承受能力测评

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需求分析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：

1. 您的年收入状况？

□高于当地省级统计部门公布的最近一年度城镇居民人均可支配收入或农村居民人均纯收入（5 分）

□低于当地省级统计部门公布的最近一年度城镇居民人均可支配收入或农村居民人均纯收入（0 分）

2. 您是否能够独立阅读并理解保险条款？

□能够独立阅读并完全理解保险条款内容（5 分）

□可以自行阅读条款，但部分内容需销售人员讲解（3 分）

□无法自行阅读，完全依赖销售人员讲解（0 分）

3. 您打算购买保险的主要原因？

□为自己和家人增加一份保障，防范可能发生的风险（5 分）

□投资理财需要，期望获得一定收益（3 分）

□没有明确概念，主要是根据销售人员推荐（0 分）

4. 您打算用于购买保险的保费预算与本次投保的保费额度的关系？

□不超过保费预算的 150%（5 分）

□超过保费预算的 150%（0 分）

5. 销售人员向您推荐的保险产品与您的缴费能力是否匹配？（购买趸缴产品客户回答）

您的年龄为_____周岁，您的缴费金额为_____元

（1）您的趸交保费与家庭收入的关系：

□不超过家庭年收入的 4 倍（5 分）

□超过家庭年收入的 4 倍（0 分）

（2）有关您购买保险的资金

□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）

□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）

□购买保险的资金随时都可能要挪作他用（0 分）

6. 销售人员向您推荐的保险产品与您的缴费能力是否匹配？（购买期缴产品客户回答）

您的年龄为_____周岁，您的缴费期限为_____年/___月，首期缴费_____元，续期缴费_____元

（1）您的期交保费与家庭收入的关系：

□年期交保费不超过家庭年收入的 20%或月期交保费不超过家庭月收入的 20%（5 分）

□年期交保费超过家庭年收入的 20%或月期交保费超过家庭月收入的 20%（0 分）

（2）您的收入状况能否保证按期缴纳保费：

□我的收入状况能够确保按期缴纳保费直至交费期结束（5 分）

□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缴费（3 分）

□我的收入情况不稳定，很有可能不能按期缴纳保费（0 分）

7. 您对所购买的保险产品的收益是否有预期？

□没有收益预期，只要能够提供保障就可以（5 分）

□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）

□不得低于银行同期存款利率（0 分）

官网下载版

请双面打印使用

8. 您是否了解保险合同关于犹豫期的规定？ □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（5 分） □不清楚（0 分）
9. 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？ □清楚，如果我申请退保，我能够接受因此产生的损失（5 分） □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）
您测评得分_____ ，您测评结果为： □35 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。 □15-35 分（含）：您对保险了解不够深入，可能存在风险错配的情况，建议在购买前先进行咨询。 □低于 15 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：_____

投保人声明

1. 本人知悉所购买的是保险产品，已综合考虑自身的保险需求、财务状况、风险承受能力等因素，选择适合自己的保险产品，

2. 本人已阅读保险条款、产品说明书及投保提示书，了解所购买产品的特点和保单利益的不确定性，对于责任免除和免除保险人责任的条款也已知悉并完全清楚。并清楚如在保险期满前退保可能会产生损失。

3. 本人已清楚了解万能险、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。

4. 本人已清楚了解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。

5. 本人已清楚了解一年期以上人身保险产品自收到保险单并书面签收日起 15 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。

6. 本人已完整阅读本投保声明、投保单、投保提示书等投保文件，并对其中内容及权利义务完全了解并同意，理解所揭示的风险，并由本人亲笔签名确认。

7. 本人已根据自身情况、保险需求、交费能力或风险承受能力谨慎选择保险产品，并愿意承担可能出现的风险及损失，包括但不限于：因经济原因，在保险合同期满前退保，产生退保损失；不能按期缴费，导致保险合同失效；保险责任与本人的需求不匹配，无法提供本人所需的保障或收益等。

声明人（签名）：_____

日期：_____

官网下载版

请双面打印使用