

风险承受能力测评书

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
<p>1、您是否能够独立阅读并理解保险条款？</p> <p><input type="checkbox"/> A、能够独立阅读并完全理解保险条款内容</p> <p><input type="checkbox"/> B、可以自行阅读条款，但部分内容需销售人员讲解</p> <p><input type="checkbox"/> C、无法自行阅读，完全依赖销售人员讲解</p>
<p>2、您打算购买保险的主要原因？</p> <p><input type="checkbox"/> A、为自己和家人增加一份保障，防范可能发生的风险</p> <p><input type="checkbox"/> B、投资理财需要，期望获得一定收益</p> <p><input type="checkbox"/> C、没有明确概念，主要是根据销售人员推荐</p>
<p>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？</p> <p>如为趸交产品请回答以下选项：</p> <p><input type="checkbox"/> 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</p> <p><input type="checkbox"/> 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</p> <p><input type="checkbox"/> C、购买保险的资金随时都可能要挪作他用</p> <p>如为期交产品请回答以下选项：</p> <p><input type="checkbox"/> A、我的收入状况能够确保按期交纳保费直至交费期结束</p> <p><input type="checkbox"/> 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</p> <p><input type="checkbox"/> C、我的收入情况不稳定，很有可能不能按期交纳保费</p>
<p>4、您对所购买的保险产品的收益是否有预期？</p> <p><input type="checkbox"/> A、没有收益预期，只要能够提供保障就可以</p> <p><input type="checkbox"/> B、希望获得一定收益，但可以接受低于银行同期存款利率</p> <p><input type="checkbox"/> C、不得低于银行同期存款利率</p>
<p>5、您是否了解保险合同关于犹豫期的规定？</p> <p><input type="checkbox"/> 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</p> <p><input type="checkbox"/> B、不清楚</p>

6、您是否了解并能接受退保可能造成的损失，即可能不能全额返还所交保费？

- 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返还的情况

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：_____