

基本人壽保險問題

拟定身故賠償金額：_____

建議承保範圍：_____

人壽保險目的是保護對你客戶來說重要的事物。

當考慮為你的客戶購買人壽保險時，必須考慮他們的狀況。人壽保險的意義是在於他們的狀況，而不是他們的錢包。

身高：_____ 體重：_____ 您是否抽煙？
類型：_____ 在過去12個月？是 否 使用了多少錢？ _____

你以前有沒有因為購買人壽保險而被拒絕？ 是 否 被拒絕的原因：

你是否正在收取殘疾保險金？ 是 否

殘疾原因：_____

殘疾資助類型：_____

你正在工作？ 是 否 如果否，請解釋？ _____
客戶是否有任何心血管、腦血管疾病、糖尿病或癌症而在70歲之前死亡的家族史（父母、兄弟姐妹）？ 如果是，請說明：
在過去5年內，客戶有沒有曾經魯莽駕駛或酒後駕駛？ 如果是，請說明：

有沒有曾經被判罪？ 如果有，請說明： _____

客戶有否參加任何危險的活動/副業（潛水、賽車、跳傘等）？ 如果是，請說明：

客戶是否打算去外國旅行？ 如果是，請說明停留時間：

你有沒有曾經被執業醫生診斷為患有下列任何疾病？（勾選所有適用項）

愛滋病 / 愛滋病毒性帕金遜症
周邊動脈阻塞阿爾茨海默氏症
酗酒
類風濕性關節炎（類型）
濫用藥物睡眠窒息症
慢性阻塞性肺病（肺氣腫）
癲癇（類型及最近一次發作日期）
高血壓（讀數）
中風
肝硬化高膽固醇（受控）
冠狀動脈疾病

哮喘
心臟病
多發性硬化症肝炎（類型）
動脈瘤（位置及大小）
克隆氏症
心律不齊 / 心悸（完成手術？）
抑鬱 / 焦慮
腎病 / 衰竭
器官移植（類型）
糖尿病（類型） 狼瘡（類型）
心血管疾病

備註：



財務規劃師工具包

P F R
ersonal inancial eview

香港保險版本
2021

