



# 中信保诚人寿保险有限公司



## 营销员招揽业务报告书

投保人姓名\_\_\_\_\_ 投保书流水号/受理号/保单号\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

- 1、 您是否亲见投保人及被保险人： 是  否，请详述\_\_\_\_\_
- 2、 客户购买保险的主要目的是  防范风险  投资理财  养老金的补充  其他\_\_\_\_\_
- 3、 投保单上所述情况，与您了解的是否一致： 是  否，请详述\_\_\_\_\_
- 4、 投保人年收入： <10 万元  10-20 万元  20-50 万元  50-100 万元  >100 万元
- 5、 被保险人年收入： <10 万元  10-20 万元  20-50 万元  50-100 万元  >100 万元
- 6、 本保单保费主要来源是： 薪资收入  投资收益  其他，请详述\_\_\_\_\_
- 7、 被保险人是否有身体障碍或其它疾病？ 否  是，请详述\_\_\_\_\_
- 8、 被保险人是否有从事危险活动或有其它特殊嗜好？ 否  是，请详述\_\_\_\_\_
- 9、 本保件招揽起止期间多久：\_\_\_\_\_，您与投保人/被保险之关系：\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_
- 10、 就本次投保事宜： 您主动联系客户并规划保额及保费计划  客户主动联系您并提出保额及保费计划  
 其它\_\_\_\_\_
- 11、 投保人/被保险人教育程度：\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_，有无下列可疑交易特征： 无  有，符合第\_\_\_\_\_项

投保行为特征	1. 对保险公司的审计、核保、理赔、给付、退保规定异常关注，而不关注保险产品的保障功能和投资收益。
	2. 发现所获得的有关投保人、被保险人和受益人的姓名、名称、住所、联系方式或者财务状况等信息不真实。
	3. 购买的保险产品与其所表述的需求明显不符，经公司销售人员及其他人员解释后，仍坚持购买。
	4. 以趸交方式购买大额保单，与其经济状况不符。
	5. 通过第三人支付自然人保险费，而不能合理解释第三人与投保人、被保险人和受益人关系。
	6. 没有合理的原因，投保人坚持要求用现金投保、赔偿、给付保险金、退还保险费和保单现金价值以及支付其他资金数额较大。
	7. 客户拒绝提供有效身份证件或者其他身份证明文件，或无正当理由拒绝更新基本信息。
其他特征	8. 短期内分散投保、集中退保或者集中投保、分散退保且不能合理解释。
	9. 频繁投保、退保、变换险种或者保险金额。
	10. 明显超额支付当期应缴保险费并随即要求返还超出部分。
	11. 其他交易的金额、频率、流向、性质等有异常情形。

12、 您对被保险人之家属投保状况了解如何（若被保险人为已婚者，尤需声明配偶投保金额）？

与被保险人关系	累计保额	保险公司	投保时间

如有其它需要补充的，请在以下空白处或另纸说明。

所属组织代码\_\_\_\_\_ 营销员签名\_\_\_\_\_ 日期：\_\_\_\_\_年\_\_\_\_\_月\_\_\_\_\_日

营业区总监意见：（请说明对本保险合同之风险评估及对本保件经揽之营销员平日合同品质发表看法）

营业区总监签名：\_\_\_\_\_ 日期：\_\_\_\_\_年\_\_\_\_\_月\_\_\_\_\_日