



投保人姓名_____ 投保书流水号码_____ 受理号_____ 保单号_____

- 其在我行属于下列哪一类客户：理财中心贵宾客户 私人银行客户 其他
- 您是否亲自见过投保人：是 否，需要补充的是_____
- 投保人年收入： <10 万元 10-20 万元 20-50 万元 50-100 万元 >100 万元
- 缴款人存入我行资产的主要来源：
 经营收入或工资 受赠 继承 投资收益 彩票 其他，请详述_____
- 投保单上所填写的投保人情况：与您了解的情况是否一致（是 否，需要补充的是_____）
- 本保单保费主要来源是： 薪资收入 投资收益 其他，请详述_____
- 您第一次就本保险事宜与客户联系：
否 是。如是，您主动联系客户 客户主动联系您 其他_____
- 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_____
- （选填）除投保单上的居住地址，客户尚有_____处房产，分别位于城市的_____
- 客户所使用的车辆数量_____辆，品牌（分别）为_____
- 投保人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、投保人和受益人的姓名、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。

本人在此声明，已亲晤缴款人并核对其身份。上述有关投保人的说明是基于本人的了解，是基于最大诚信原则进行判断。

银行网点名称_____ 银行理财经理签名_____ 日期_____年____月____日

本人证实，以上信息确由银行经办人员提供。

保险公司客户经理签名_____ 日期_____年____月____日