

「人壽保險業辨識及確認客戶身分措施之建議檢核項目」草案

建議問項	說明
(一) 過去一年內要保人是否居住於中華民國境外超過半年以上？若是，請說明居住國家(地區)。	本題以當要保人為自然人時始適用。
(二) 要保人或被保險人是否是現任(或曾任)國內外政府或國際組織之重要政治性職務人士(如：中央或地方民意代表、公務機關首長)？若是，請說明。	本題不適用於團體保險，因團體保險被保險人(員工)眾多，恐難要求業務員逐一取得相關資訊，建議壽險公司就團體保險之被保險人得彈性採取資料庫檢核方式辦理。
(三) 要保人購買保險商品時，是否對於保障內容或給付項目完全不關心？	本題不適用於電話行銷業務，因實務作業上恐無法由電銷人員詢問本題或加以判斷。