



保險之正確理財

由於大眾偏好的改變，加上固定利率偏低，造成投資型保險的興起。此為將「保險」與「投資」功能相結合的保險服務，保戶所繳交的保險費，不再純粹購買保險，而是撥取部份保險金額，投資於金融市場上的其他金融商品。

投資型保單應注意之事項：

- 1、把握10天保單契約的撤銷權利。
- 2、請業務員出示『人身保險業務員登錄證』且在證件背面的招攬險種中記載「投資型保險商品」。
- 3、保險公司須提供保險商品公開說明書、保單簡介、要保書（附重要事項告知書），及保單條款樣張等銷售文件。
- 4、注意簡介是否與公開說明書內容牴觸，且無誇大或虛偽宣傳。目前投資型保險之詳細資料，可向行政院金融監督管理委員會查詢取得。

★內容摘自101年度消費者手冊★

