

➤ 類型. 不當勸誘投資
-- 李奶奶可以買投資型保單嗎?

- 銀行理專為自己利益，不當勸誘高齡者投資金融商品

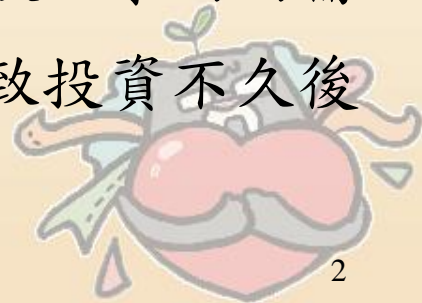


◆ 聽聽小故事

- 80歲的李奶奶只有小學畢業。理專常聽李奶奶提及多年前有承作投資型保單之經驗，尚有自行操作買賣股票，並熟知投資相關風險，遂認李奶奶為積極型投資者，**勸誘李奶奶將已投資尚未到期之投資型保單，以中途解約的方式，改申購理專介紹風險較高獲利較大的3張投資型保單。**



- 然而，新投資的保單雖屬新臺幣計價，但投資標的基金皆為外幣計價，有**匯兌風險**，且匯率波動大，保單價值下跌，李奶奶需額外負擔「**危險保費**」，以致投資不久後即產生大幅虧損。





◆ 溫馨小叮嚀

- **適合度義務**-投資型保單是屬複雜程度高的商品，高齡者投保前應進行風險屬性評估，據實考量自身過往投資經驗及風險承受度。理專不當勸誘「解舊買新」，小心圖的是「佣金」。
- **揭露及說明義務**-理專應充分說明投資型保單的重要內容（如：投資標的、危險保費等），及中途解約可能損失。
- 「解舊買新」應特別注意可能之損失，並確認新契約的內容及風險，謹慎評估自己需求及風險承受度。

