

Ref: 059-20221114

親愛的合作伙伴：

**有關保險業監管局發出「保費融資相關保單」的監管標準及新要求**

保險業監管局於2022年4月1日發出通函推出新措施，就使用保費融資以獲取資金購買人壽保險保單加強對投保人保障。措施包括推出《重要資料聲明書－保費融資》以提高風險披露水準，協助有意利用保費融資的潛在投保人作出知情決定。因應該措施要求，中銀人壽作出以下調整：

**新版本《財務資料表》及投保書、更新的負擔能力評估算式及全新的《重要資料聲明書－保費融資》**

由2022年11月21日起，銷售人員必須使用新的投保文件包括新版本《財務資料表》及投保書，並按照新的監管要求進行保險銷售流程。新版本《財務資料表》已增加關於選擇是否打算使用保費融資繳付是次保單問題，如選擇“是”，投保人必須填寫及簽署《重要資料聲明書－保費融資》。

於11月20日或之前已簽署的舊版本《財務資料表》、投保書及相關的投保申請文件，必須於12月19日下午四時或之前遞交至本公司。如有任何延誤，將不獲受理。

新版本投保書將於2022年11月18日或之前送抵各經紀人辦事處。如仍有未使用的舊版本投保書，請自行銷毀，無需送返本公司。

有關以上新措施，本公司將於2022年11月17日舉辦一場簡介會，請留意稍後發出簡介會之詳情並歡迎各位參與。

如對上述安排有任何查詢，歡迎致電企業營銷部 2160-8878 或 聯絡相關的企業營銷經理。

特此通知。

中銀人壽企業營銷部 謹啟

2022年11月14日

只供銷售渠道內部參考，不得發放予客戶或準客戶或公眾人士

附件：

1. 「財務資料表」(11/2022版)
2. 「財務資料表 (企業客戶)」(11/2022版)
3. 負擔能力評估 (11/2022版)
4. 「重要資料聲明書－保費融資」(11/2022版)

14 November 2022

Dear Business Partner,

**Re: IA Circular on the Use of Premium Financing to Take Out Long Term Insurance Policies**

In response to IA circular dated 1 April 2022, regarding the supervisory standards and key requirements on the use of premium financing to take out long term insurance policies and the launch of Important Facts Statement – Premium Financing (IFS-PF), BOC Life has adopted the following measures.

**New Version of Financial Information Form & Insurance Application Form, Revised Affordability Assessment Formula and Important Facts Statement – Premium Financing (IFS-PF)**

With effect from 21 November, 2022, insurance intermediaries have to use the new insurance application documents including Financial Information Form & Insurance Application Form and follow the supervisory standards and regulatory requirements in carrying out insurance selling activities. A new question regarding whether intend to fund the purchase of the policy using premium financing has been added to new version Financial Information Form, if “Yes” is chosen, applicant is required to complete and sign IFS-PF.

All signed old version Financial Information Form, Insurance Application Form and the relevant application documents must be received by BOC Life on or before 4:00pm of 19 December 2022. Any late submission will not be accepted.

The new version insurance application forms will be delivered to your office on or before 18 November 2022. Please destroy all old version forms if applicable.

A seminar on this new arrangement will be held on 17 November 2022. The details of the seminar will be sent out soon and you are welcome to join.

Should you have any queries about the above arrangements, please contact Corporate Distribution Department at 2160 8878 or your designated Corporate Distribution manager.

Best regards,

Corporate Distribution Dept.  
BOC Group Life Assurance Company Limited  
*For internal circulation only and not for public distribution.*

## Appendix :

- 1) Financial Information Form (version 11/2022)
- 2) Financial Information Form (For Corporate Customer) (version 11/2022)
- 3) Affordability Assessment (version 11/2022)
- 4) Important Information Statement – Premium Financing (version 11/2022)