

**備忘錄**

編號：BDD2022032  
日期：2022 年 11 月 9 日  
收件人：各合作夥伴  
寄件人：中介業務一部

**保費融資指引、IFS-PF 及 FNA 規則表格更新**

保險業監管局於 2022 年 4 月 1 日發出有關保費融資的新指引“Circular on the supervisory standards and key requirements on the use of premium financing to take out long term insurance policies”。為符合保險業監管局之要求，本公司將於 2022 年 12 月 5 日起（以要保書簽署日期計）作出以下更新：

**一、新保費融資渠道核保指引（全新手冊）**

主要內容如下：

- 1) (準)保單持有人有意安排保費融資以支付保費，必須遞交「重要資料聲明書——保費融資」（IFS-PF 表格）；
- 2) IFS-PF 表格的填寫指引，重點內容如下：
  - 按銷售時的實際情況，(準)保單持有人確認持牌保險中介人有 / 沒有建議或招攬(準)保單持有人使用保費融資以獲取資金購買此保單
  - 如(準)保單持有人不願意提供保費融資貸款預估資料，持牌保險中介人應假設(準)保單持有人並未使用保費融資（即假設全期保費將完全由客戶自有資金支付）投保而進行負擔能力評估
  - 如以備用透支/循環貸款等安排等，未能提供貸款期，應以保守方式評估，即以貸款期最長作評估（應按貸款機構可接受最長備用透支安排的年期或；如沒有前者，以保單期滿年期評估）
  - 持牌保險中介人必須完成保費融資的內部培訓，明白及同意聲明後，填上持牌保險中介人全名、保監局牌照號碼、完成簽署及簽署日期

**二、全新推出 IFS-PF 表格（全新表格）**

IFS-PF 表格將會取代原有的「保費融資風險評估資料」/「保費融資風險告知及聲明」。

**三、FNA 核保規則主要更新**

- 1) 中介人需確定客戶是否有意以保費融資繳付保費，向客戶查詢保費融資安排的詳情、合適性及負擔能力評估，並需完成及遞交《重要資料聲明書——保費融資》(IFS-PF)，保費融資的詳細規則及 IFS-PF 的填寫指引請參閱「保費融資渠道核保指引」（新增）
- 2) 個人信貸還款需包括現有及申請中的保費借貸、抵押貸款及其他個人信貸的利息支出（修訂）
- 3) 個人信貸需包括現有及申請中的保費借貸、抵押貸款及其他個人信貸的貸款（修訂）

#### 四、 FNA 表格主要更新

- 1) 更新第一部份 A1 問題(只適用於保單持有人為個人客戶)如下：  
閣下是否有殘疾(例如：喪失能力、視力障礙、聽力障礙、末期疾病等)從而可能會令閣下難以理解保險產品及其所涉及的風險及作出保險決定；或 現正陷於財政困難致使難以維持生計？
- 2) 新增第一部份 A1 問題，確定客戶是否以保費融資方式繳付保費
- 3) 第一部份 B「個人信貸還款」增加申請中的保費借貸
- 4) 第一部份 C「個人信貸」增加申請中的保費借貸第一部份 C「物業市值」修訂為固定資產(如物業市值、人壽保險現金價值、公積金 / 強積金總額等)
- 5) 第三部份 3(a)i 如平均每月可動用收入 ( 即經扣除開支後 ) 與第一部份 B(12) 的答案相同，毋須作答，如有不同才需要填寫
- 6) 第三部份 3(a)ii 與第一部份 C(7) 的答案相同，毋須作答，保留此題以符合監管機構的模板

#### 五、 過渡期安排

- 1) 由 2022 年 11 月 7 日至 2022 年 12 月 4 日為過渡期安排，除一般投保文件外，保險中介人可按以下列表處理
- 2) 由 2022 年 12 月 5 日起，原有「保費融資風險評估資料」/「保費融資風險告知及聲明」將由「重要資料聲明書——保費融資」取代
- 3) 由 2022 年 12 月 5 日起，(以要保書/FNA 簽署日期計)，必需使用新版本 FNA

要保書/FNA 簽署日期	表格	除一般投保文件外，需額外遞交(註 1)：
2022 年 11 月 7 日至 2022 年 12 月 4 日	IFS-PF	(a) 「保費融資風險評估資料」；或 (b) 「認可版 FNA」內的保費融資風險評估資料(註 2)；或 (c) 「重要資料聲明書——保費融資」(版本編號 202210-01F2)
	FNA	(a) 現有版本 FNA (2020 年 11 月版) (版本編號 202011-01); 或 (b) 新版本 FNA (2022 年 7 月版) (版本編號 202207-01)
2022 年 12 月 5 日起	IFS-PF	(a) 「重要資料聲明書——保費融資」(版本編號 202210-01F2)
	FNA	(a) 新版本 FNA (2022 年 7 月版) (版本編號 202207-01)

註 1：如過渡期同時收到新舊的保費融資貸款預估資料的文件，會以「重要資料聲明書——保費融資」為準

註 2：財務需要分析表格需包含有保費融資的預期利率、預期還款金額、預期還款期的資料並獲得國壽預先審視及認可

## 六、 有關文件下載途徑

OnePartner > 智識庫 > 中介一部 > BDD2022032 保費融資指引、IFS-PF 及 FNA 規則表格更新

如有任何查詢，歡迎與我們銷售經理聯繫。預祝銷售成功！

中國人壽保險(海外)股份有限公司香港分公司

堅 守 承 諾 · 終 身 相 伴

*Lifelong Promise · Lifelong Partner*