

備忘錄

致：所有業務夥伴

發件：策略夥伴服務，富通保險有限公司

日期：2022 年 12 月 7 日

事由：LO-1259 保監局保費融資指引(2023 年 1 月 1 日生效) - 營運安排

保險業監管局 (“保監局”) 早前發出通告 (通告編號：INS/TEC/9/2/2/26)，要求保險公司需加強在使用保費融資下取得資金以申請人壽保險保單的監管標準和規定。

由 2023 年 1 月 1 日起，公司會執行此通告指引及監管規定。所有於 2023 年 1 月 1 日或以後簽署和提交的新生意申請，以保費融資下獲取資金申請人壽保險保單都必須遵從新的監管規定。

營運安排詳見如下：

1. 新監管標準概要及修定文件

在2023 年1 月1 日或之後及以保費融資之新生意安排	
(A)	1) 新增「重要資料聲明書 - 保費融資」(表格編號：LU0336) (「聲明書」)，以取代現有「抵押轉讓的風險和限制」(表格編號：CS0090) (「聲明書」請參閱附件一) 2) 「聲明書」提高風險披露水平 (i) 甲部：業務夥伴須向客戶解釋使用保費融資以獲取資金申請人壽保險保單時須考慮因素及涉及風險 (ii) 乙部(1)：客戶須申報是次保費融資以獲取資金申請此保單是否由業務夥伴招攬或建議 乙部(2)：客戶可選擇提供保費融資貸款資料用作負擔能力評估 (iii) 丙部：業務夥伴須簽署確認聲明已向客戶討論及充分解釋「聲明書」中的重要說明及影響
(B)	為遵從新指引要求，財務需要分析表格同時更新 (表格編號：LU0238 – 2212) (請參閱附件二) - 修訂問題3和問題6：客戶繳付保費的能力及意願 - 負擔能力評估包括保費融資申請 請注意更新財務需要分析表格適用於所有新生意申請
(C)	投保批核通知書將更新如下： - 新增有關保費融資保單於冷靜期下取消的保單權利條款： (i) 需先取得貸款人同意，及 (ii) 於冷靜期內取消保單可能仍須償還保費融資貸款的本金、提前還款罰款(如適用)、利息及其他行政費用。因此，已繳保費將先用作償還受讓人的貸款，客戶方可獲退回有關保費餘額 (如有)
(D)	保費融資授權書將維持不變 客戶需簽署確認授權富通保險及營業員將投保文件及資料提供予貸款銀行以辦理保費融資貸款用途

2. 修訂財務需要分析表格及負擔能力評估計算方法

財務需要分析表格問題需收集客戶整體包括保費融資下的財務狀況，以下紅字為修改內容。

問題3 - 繳付保費的能力及意願部分：流動資產B部分資料任何保單申請更改為必須回答

問題3.3 - 過去兩年內，閣下平均每月開支(包括富通保險及其他保險公司保單保費及保費融資貸還款)

問題3.4 - 在整個保單期內，閣下能夠及願意繳付的保費及保費融資供款佔每月可動用收入的比率為

問題3.6 - 淨流動資產金額，即代表流動資產總金額扣除流動負債金額

問題3.7 - 在整個保單期內，閣下能夠及願意繳付的(i)保費，(ii)保費融資下的自付保費金額，及 (iii) 保費融資貸款還款佔淨流動資產的比率為 (只可[✓]一項)

問題3.8 - 你有否 i)於富通保險及其他保險公司持有並已抵押以獲得保費融資貸款的保單; 或ii) 一些正在處理中的保費融資貸款申請(此保險申請除外)？如有，需註明現時尚欠保費融資貸款 的本金金額 (此保險申請除外)

問題6 - 為保單支付保費的能力及意願：保費融資申請 需回答定期繳款/保費融資A部分資料

問題6.1 - 閣下能夠及願意為保單(需考慮基本計劃及/或附加保障)支付保費及/或保費融資貸款還款的年期為？

問題6.2.2 - 如需於退休後繳付保費及/或保費融資貸款還款，請註明資金來源

同時，負擔能力評估需考慮以下因素：

- 客戶在沒有退保保單情況下，被銀行要求提早還款的償還能力。
- 客戶支付保費融資下自付保費金額之能力及意願。
- 客戶支付全期保費融資還款能力及意願。
- 若因大額保費財務要求而需要提供收入資產證明，該文件金額需至少符合保費融資保單整付保費
- 收入資產證明不接受自住物業資產

負擔能力計算方法可參閱「財務需要分析及重要資料聲明書-保費融資用戶指南」。

3. 新生意申請遞交安排

為符合保監局規定了解客戶財務資料，請參閱以下新生意申請遞交安排：

申請簽署日期及遞交日期	保費融資	遞交文件
由2023年1月1日起及以後	是	1. 「重要資料聲明書 - 保費融資」 (LU0336) 2. 「財務分析表格」 (LU0238_2212) 3. 「授權書(保費融資)」
	否	1. 「財務分析表格」 (LU0238_2212)

業務夥伴可在 BOSS 下載

- (1) 「重要資料聲明書 - 保費融資」
- (2) 修訂「財務需要分析表格」 (LU0238_2212)
- (3) 「財務需要分析及重要資料聲明書 - 保費融資用戶指南」

如有任何查詢，歡迎致電獨立理財顧問及企業代理商服務熱線 3192 8333 或卓越金融理財顧問服務熱線 3192 8388。

策略夥伴服務 謹啟