

## 使用保費融資方式繳付新單保費（將加入投保規則內）

1. 根據保監局要求，保險公司的核保過程應包含對使用保費融資的客戶的過度槓桿化風險作出評估，並確保客戶有足夠的負擔能力去使用保費融資以獲取資金購買新保單。當貸款機構在保單到期前要求客戶償還貸款時，客戶的自有資金不足以滿足還款而只能以該保單的退保價值來償還貸款，即存在過度槓桿化(over-leveraging)的風險。

按監管指示，除非有充分的理由，否則中介人不應推薦會構成過度槓桿化風險的保單。

2. 當保險中介人於客戶遞交投保申請時已得悉客戶有意以保費融資方式繳付新單保費，中介人需於遞交投保時回答以下保費融資相關問題及遞交相關表格：

- 2.1. 必須回答《財務需要分析 FNA 表格》有關以保費融資方式繳付新單保費的問題，包括：

- (i) 申請人需於“F. 負擔能力評估”第 2 題選擇“保費融資”作為保費資金來源之一及回答 2.1 題（如適用）；
- (ii) 中介人需於“H. 中介人建議理由”第 3 題計算客戶融資貸款及自付保費總金額佔客戶現有流動資產淨值的比例及確認評估結果
- (iii) 申請人需於“IV. 聲明”(g)項確認其償還保費融資貸款的能力

有關以上問題的詳細說明可參考最新的《財務需要分析及醫療保險產品適合性評估核保參考指引》

- 2.2. 遞交《重要資料聲明書 - 保費融資》

- (i) 解釋保費融資涉及的影響及風險

每個有意使用保費融資方式繳付保費的投保申請均必須遞交《重要資料聲明書 - 保費融資》“IFS-PF 表格”，中介人需要向申請人充分解釋使用保費融資支付人壽保險保單保費所涉及的影响及相關風險。

- (ii) 保費融資的建議或招攬

申請人需於「申請人 / 投保人聲明」部份確認保險中介人是否有建議或招攬其本人使用保費融資以獲取資金購買該保單。

保險中介人必須掌握完整的保費融資貸款的細節（中介人所屬機構本身同為融資貸款提供者，或由客戶提供資訊予中介人），方可建議或招攬客戶使用保費融資。

- (iii) 披露保費融資貸款資料

保單申請人需提供完整的保費融資貸款資料予我可以評估申請人是否適合及是否有足夠的負擔能力使用保費融資以獲取資金購買此保單。保費融資貸款資料包括貸款方名稱、貸款金額、貸款利率、貸款期及每期還款金額。

如融資貸款形式為循環貸款(Revolving facility) / 透支授信(Overdraft/OD)或其他形

式而未能提供一個固定貸款期，必須於“貸款期”欄位註明。核保將按監管要求以審慎方式去評估申請人的負擔能力並以保單的整個保障年期為“貸款期”去計算融資利息總額。

此外需注意，如“每期還款金額”包括“本金+利息”的還款，填寫時請於旁邊備註，以避免將貸款本金重複計入[融資保單負擔能力評估]中。

如客戶於《重要資料聲明書-保費融資 IFS-PF》勾選“提供保費融資貸款預估資料”，但因未有提供完整資料而無法進行[融資保單負擔能力評估]，核保將下發問題件跟進。

如申請人勾選“不願意提供完整的保費融資貸款的預估資料”，我司將假設客戶不使用保費融資（即假設保單的全數保費由客戶的資金繳付）以評估客戶是否適合及是否有負擔能力購買此保單。因我司將無法評估客戶是否存在過度槓桿化風險，我司會於保單生效後需進行售後回訪以確認客戶知悉保費融資所涉及的影響及相關風險。

唯以下情況，我司必須獲取完整的保費融資貸款預估資料以進行保費融資負擔能力及過度槓桿化風險的評估：

- 按監管要求，以保險中介和融資貸款提供者雙重身份行事的銀行，其持牌保險中介人必須要取得相關保費融資貸款的細節，包括貸款金額、貸款利率、貸款期及每期還款金額，以為客戶進行適合性和負擔能力評估。因此，在此情況下如申請人在《重要資料聲明書 -保費融資》未有提供保費融資貸款的預估資料，中介人亦必須向我司額外提供該保單的完整保費融資貸款預估資料，以進行保費融資的負擔能力評估，否則申請將不獲接納。

### 3. 保費融資的負擔能力評估

核保會根據申請人於 FNA 及 IFS-PF 所提供的財務狀況及貸款資料去評估申請人是否有足夠能力負擔自付保費及融資貸款的還款並擁有隨時償還全數貸款的能力，以確定客戶會否面臨過度槓桿化的風險 (risk of over-leveraging)。

評估方式可參考最新的《財務需要分析及醫療保險產品適合性評估核保參考指引》

### 4. 存在過度槓桿化風險的客戶

當客戶被評估為存在過度槓桿化風險時，核保不會即時拒絕該投保申請，並評估申請人的過度槓桿風險的程度是否為可接受程度，及施加額外審批措施，包括但不限於：

- (1) 評估申請人過度槓桿風險的程度；及
- (2) 中介人需提供原因解釋：知悉客戶存在過度槓桿化的風險仍向客戶推薦該保單提供合理原因；及
- (3) 申請人需提供原因解釋：知悉本人存在過度槓桿化的風險，仍堅持使用保費融資購買保單的原因；及
- (4) 申請人須遞交收入 / 資產證明文件以供審批（參考第 5 節）；及
- (5) 審視申請人的整體財務背景及投保產品的權益概況；及
- (6) 如上述(1)至(5)點獲得通過，我司會於承保前向申請人進行電話回訪，並於核保生效

後向申請人進行售後回訪，以確保申請人知悉理解過度槓桿化所涉及的影響及相關風險

對於會構成過度槓桿化風險的保單，我司保留權利拒絕該投保申請。

5. 就保費融資遞交收入 / 資產證明文件的要求

- 5.1. 經評估後確定為存在過度槓桿化風險的保單，申請人均需遞交資產證明供審核，資產證明金額需不少於 FNA 所披露流動資產淨值，以確保申請人有足夠的收入 / 資產水平。
- 5.2. 經評估後確定為沒有過度槓桿化風險的保單，而新申請融資保單保費（包括自付 + 貸款部份） $\geq$  HKD 6,000,000，與現行反洗錢要求一致需遞交資產證明供審核（詳情參考《投保規則第二節財務規則 3.反洗錢保費財務要求》），資產證明金額需不少於新申請融資保單總保費，及需符合反洗錢規則所要求金額（以較高者為準）。
- 5.3. 經評估後確定為沒有過度槓桿化風險的保單，而新申請融資保單保費（包括自付 + 貸款部份） $<$  HKD 6,000,000，如核保對申請人的財務背景有任何懷疑，會要求申請人就其財富累積過程作進一步解釋，同時保留向申請人要求提交資產證明的權利而資產證明的金額需不少於新申請融資保單總保費。
- 5.4. 可接受的資產證明類型可參考《投保規則第二節財務規則 6.收入證明與資產證明要求》。需注意，如資產證明上有顯示任何未償還貸款 / 欠款 / 債務，核保只會以扣除未償還貸款 / 欠款 / 債務金額後的淨值作為計算。
- 5.5. 如申請人遞交的資產證明包括投資物業，核保會以扣除未償還按揭貸款後的物業估算淨值，並按申請人所佔業權百分比作為計算，因此申請人需於 FNA " F. 負擔能力評估 " 第 2.1 題披露所持有的投資物業的未償還按揭貸款總額（如沒有任何未償還按揭貸款，可勾選 " 沒有任何未償還投資物業按揭貸款 " ）或以附加資料聲明書作出補充。

投資物業是指僅以投資為目的之房產，及申請人隨時可將其用於貸款、出售、抵押或其他適用的融資方式以支持申請人繳付此保單的保費。申請人指定的投資物業，其物業類型必須為住宅用途但不作自身居住用途。其他物業類型（如：工商用途物業、商舖、土地等）、海外物業或估算有困難的物業，均會個案處理，公司保留最終決定權。

6. 於核保過程中或核保通過後提出使用保費融資

如中介人於核保過程中或核保通過後才得悉客戶有意以保費融資方式繳付新單保費，申請人需要以《附加資料申請書 Addendum》補充回答本規則 2.1 節所述問題及交回《重要資料聲明書 - 保費融資》。核保會重新評估申請人的保費融資負擔能力及過度槓桿化的風險程度，並按需要索取收入 / 資產證明；待完成重新評估、保單狀態確認為核保通過後，新契約室方可發出 " 核保確認函 UCL " 予渠道或融資銀行並繼續進行融資業務流程。