AIA International Limited
(Incorporated in Bermuda
with limited liability)

財務需要分析表格

保單號碼 **G684086327** G684086327	準受保人姓名 HU HUANGRONG	身份證 / 護照號碼 330203196901120610 / C302737 25
區域編號 8Y	營業員組別 CHAMP ARCTERYZ LL (8Y)	財務策劃顧問1 / 財務策劃顧問2 H1690
財務策劃顧問1 / 業務代表姓名 HO KAR LEE	財務策劃顧問2 / 業務代表姓名	財務策劃顧問 / 業務代表聯絡電話 63837307

- 客戶須知：本財務需要分析表格旨在協助尋找適合的保險產品，以滿足閣下的需要及情況
- 這份財務需要分析表格之有效期為一年。如您 (申請人) 於簽署此表格日期後一年內於AIA再次投保其他保險產品，而您於此財務需要分析表格上填報的資料 (包括及不限於投保目標、目標得益/保障年期及財務資料) 沒有重大改變，您可不用填寫新一份財務需要分析表格。另外，倘新投保保單之準受保人與上述準受保人並非同一人，**您 (申請人) 必須填寫另一份財務需要分析表格。**
- 註：請小心細閱及填寫本財務需要分析表格內的所有問題。請不要留空任何問題。如有任何未回答的問題未被刪除去，請不要在表格上簽署。

A. 申請人之個人資料

姓名 HU HUANGRONG	出生日期 01-12-1969	婚姻狀況 ☐未婚 ☑已婚 ☐鰥寡 ☐離婚
受養人數目 2	職業 行政人員，經理，文員（只負責辦公室工作）	教育程度 ☐小學或以下 ☐中學 ☑大專或以上

預期退休年齡

☑ 65 歲 ☐*其他: _____ ☐已退休

*參考現行香港特別行政區公務員做法，您的預期退休年齡會設置為*65*歲 (包括家庭主婦及學生及失業人士)。除非您已於職業一欄填寫「已退休」，您可以選擇您的退休年齡不超過*80*歲。

B. 您繳付保費的負擔能力

由個人作申請人

註 ：您必須至少回答問題1或2及3，如您不欲回答其中一條，請將之刪去。如您選擇不回應問題1和2，本公司必須拒絕您的申請。

請注意 ：本公司於評估您繳付保費的負擔能力時，將假設年度保費均衡及不變；唯部分產品的保費並非均衡並會隨著受保人年齡增長或其他因素而有所改變(如通脹或賠償經驗)。

1	可動用收入* *每月可動用收入等於每月收入減去每月開支	
1a	在過去二十四個月裡，您從所有收入來源所得的每月平均收入為？ (包括薪金、 花紅、 佣金、 其他新酬福利、 物業租賃收入、銀行存款利息、 債券利息及股息等)	港幣 200,000 / 月
1b	在過去二十四個月裡，您每月平均開支為？ (包括樓宇按揭、 租金、衣服、交通、 借貸、保險費用及保費融資產生的利息等)	港幣 30,000 / 月
1c	於到達退休年齡後，您預期的平均每月可動用收入為？ 註：一般而言，退休後的可動用收入可經由不同方式獲得，例如：銀行存款及債券所產生之利息、股票股息、租金收入、從年金產品所得的收入；及/或從家庭成員或信託所得的收入等等。 *不適用於退休人士	港幣 100,000 / 月
1d	在整個保單期內，閣下能夠及願意繳付的保費（不包括閣下現有的其他保單）佔過去所有收入來源（包括流動資產收入）獲得的每月可動用收入（即經扣除開支）的比率為？（請選一項） ☐ ≤10% ☐ 11% - 20% ☐ 21%-40% ☑ 41%-60% ☐ 61%-80% ☐ 81%-100%	
2	淨流動資產	
2a	您現時累積的淨流動資產約有多少？ 註：淨流動資產 = 流動資產 - 流動負債 流動資產是指可以容易變現為現金的資產，例如、證券投資及金飾品均不能被視為流動資產。 流動負債是指保險貸款及/或退押貸款及/或短期債務 (例如私人貸款/信咭、透支等) 及任何應計和預付利息。	港幣 10,000,000
2b	除上述2a的金額，您預期至達退休年齡後額外獲得的淨流動資產約有多少？ 註：一般而言，退休後的淨流動資產可經由不同方式獲得，例如：強積金或退休金、銀行存款、股票或債券、這筆；及/或從保單的保證花紅/現金等等。 *不適用於退休人士	港幣 10,000,000
2c	在整個保單期內，閣下能夠及願意繳付的保費（包括閣下現有的其他保單）佔淨流動資產比率為？（請選一項） ☐ ≤10% ☐ 11% - 20% ☐ 21%-40% ☑ 41%-60% ☐ 61%-80% ☐ 81%-100%	
3	閣下能夠及願意為保單支付保費的年期為？（請選一項） ☐ 2-5 年 ☐ 6-10 年 ☐ 11-15 年 ☐ 16-20 年 ☐ 超過 20 年 ☑ 終身 ☐ 不超過 _____ 的一次性供款	

由公司作申請人

註：您必須至少回答問題4或5及6，如您不欲回答其中一條，請將之刪去。如您選擇同時不回應問題4及5，本公司必須拒絕您的申請。

4	在過去二十四個月裡，公司的每年平均純利 (經審計之賬目) 為？	港幣 / 年
5	公司現時的總資產淨值約有多少？	港幣
6	閣下能夠及願意為保單支付保費的年期為？（請選一項） ☐ 2-5 年 ☐ 6-10 年 ☐ 11-15 年 ☐ 16-20 年 ☐ 超過 20 年 ☐ 終身 ☐ 不超過 _____ 的一次性供款	

第二部分: 中介人建議原因 (可選多於一項) - 由中介人填寫

☑ **(A)** 此建議考慮到申請人的理財目標、全面保障的需要，其需要重要性及申請人的財務預算而作出，申請人期望以上各方面取得平衡。

☐ **(B)** B1. 產品推介與申請人財務需要分析選項不相符之原因

- ☐ a. 申請人在進行財務需要分析時沒有表示有此選購產品的目標。
- ☐ b. 最終選購產品的得益/保障年期與申請人的目標得益/保障年期/實現目標金額的預期時間不符。
- ☐ c. 最終選購產品的人壽保障額與受保人需要的額外人壽保障額不符。
- ☐ d. 最終選購產品的危疾保障額與受保人需要的額外危疾保障額不符。
- ☐ e. 最終選購產品的目標儲蓄金額與申請人需要的額外目標儲蓄金額及/或額外投資回報金額為不符。
- ☐ f. 最終選購產品達至所述之投資回報金額的所需儲蓄/投資年期與申請人期望的年期不符。
- ☐ g. 其他，請詳述:

B2. 建議原因(縱使適合性不符)

- ☐ a. 我(中介人)已向申請人解釋其最終選購的保險產品並不適合其需要，但應申請人的喜好而作出介紹。
- ☐ b. 我(中介人)已向申請人解釋其最終選購的保險產品並不適合其需要，但申請人經財務需要分析後要求介紹。
- ☐ c. 我(中介人)已向申請人解釋其最終選購的保險產品並不適合其需要，但申請人因其親友購買了同一產品而要求介紹。
- ☐ d. 縱使申請人最終選購的保險產品之保額/年期/回報與其財務需要分析所透露的資料不相符，我(中介人)認為此建議產品適合申請人。
- ☐ e. 其他，請詳述:

C. 適合性評估

註 ： 您必須回答以下問題 1 至 2 。請不要留空任何一條問題。如您選擇不回答，本公司必須拒絕您的申請 。

1 您購買本公司產品的目標為何？ (可選多於一項)

☐ **A** 為應付不時之需的財務保障 (例如: 死亡 , 意外 , 殘疾等)

受保人需要的額外人壽保障額為？(請選一項)
- ☐ 美元 _____
- ☐ 港幣 _____
- ☐ 人民幣 _____
- ☐ 澳元 _____
- ☐ 加拿大元 _____
- ☐ 英鎊 _____
- ☐ 歐元 _____
- ☐ 新加坡元 _____
- ☐ 不適用

☐ **B** 為醫療需要作準備 (例如: 危疾 , 住院等)

- ☐ (i) 產品迎合為我住院時提供入息保障的保險目標，而此產品為醫療保險產品並提供住院入息保障
- ☐ (ii) 產品迎合為我提供保障以應付日益增長的醫療費用的目標，而此產品為醫療保險產品並提供住院費用實報實銷保障 及 / 或 門診保障
- ☐ (iii) 產品迎合為我提供健康保障/危疾保障以應付將來的健康服務的目標，此產品提供健康保障/危疾保障一筆過賠償

受保人需要的額外危疾保障額為？(請選一項)
- ☐ 美元 _____
- ☐ 港幣 _____
- ☐ 人民幣 _____
- ☐ 澳元 _____
- ☐ 加拿大元 _____
- ☐ 英鎊 _____
- ☐ 歐元 _____
- ☐ 新加坡元 _____

註：只適用於目標選項 *B(iii)*

☐ **C** 為未來提供定期的收入 (例如: 退休收入等)

☐ **D** 為未來需要作儲蓄 (例如: 子女教育 , 退休等)

☑ **E** 投資

為實現上述「投資」的目標，閣下希望如何管理保險產品項目下的不同投資選項 / 投資選擇 (如有) ？ (請選一項)

- ☐ (i) 本人願意按個人決定 (毋須獲授權保險人及 / 或持牌保險中介人提供任何專業意見的情況) 選擇及管理保險產品項目下的不同投資選項 / 投資選擇 (如有) ，並且願意在保險產品的目標利益 / 保障期的整個期間作出此決定。
- ☐ (ii) 本人願意按個人決定 (經獲授權保險人及 / 或持牌保險中介人提供專業意見的情況) 選擇及管理保險產品項目下的不同投資選項 / 投資選擇 (如有) ，並且願意在保險產品的目標利益 / 保障期的整個期間作出此決定。
- ☑ (iii) 本人不願意選擇或管理保險產品項下的不同投資選項 / 投資選擇 (如有) 。

申請人需要的額外目標儲蓄金額及/或額外投資回報金額為？(請選一項)
- ☑ 美元 1,200,000
- ☐ 港幣 _____
- ☐ 人民幣 _____
- ☐ 澳元 _____
- ☐ 加拿大元 _____
- ☐ 英鎊 _____
- ☐ 歐元 _____
- ☐ 新加坡元 _____

您預期以多少年達到所述之目標儲蓄金額/投資回報金額?

20 年

☐ **F** 其他
- ☐ a.付款人保障
- ☐ b.付款人保障連危疾
- ☐ c.免付保費
- ☐ d.遺產規劃
- ☐ e.其他, 請詳述 :

2 您投購保單的目標得益/保障年期/實現目標金額的預期時間為多久？(請選一項):

☐ A < 1 年 ☐ B 1 - 5 年 ☐ C 6 - 10 年 ☐ D 11 - 15 年
☐ E 16 - 20 年 ☐ F > 20 年 ☑ G 終身

D. 評估及建議

第一部分: 中介人的建議 - 由中介人填寫

根據您上述選項，中介人曾與申請人討論下列保險產品的選擇（因應中介人所能提供的產品），以符合申請人選購保險產品的目標及需要:

註:

- 倘中介人介紹之保險產品包括基本計劃及附加契約，而基本計劃的保障年期較附加契約的保障年期短，附加契約可能會在基本計劃終止時完結(請參閱下列第2行)。
- 倘中介人介紹之保險產品包括基本計劃及附加契約，其保障年期可能較基本計劃的保障年期短，即附加契約可會早於基本計劃終止(請參閱下列第2行)。
- 倘中介人介紹的保險產品與申請人選購產品的目標(即上述C部份問題1)不符，中介人必須在下列第二部分(B)欄中選擇不符的原因及中介人建議該產品的原因。
- 倘中介人介紹的保險產品包括投資連繫壽險計劃[即C1E(i)]，中介人必須向申請人介紹另一屬分紅保險計劃並符合其投資目標之保險選項，以符合監管要求。（儘管該分紅保險計劃未必能符合申請人之目標得益/保障年期 / 實現目標金額的預期時間）。

第1行										第2行							第3行	第4行
選購產品的目標(問題C1) 每個產品介紹可選一項或以上 (請打上〔✓〕)										目標得益/保障年期/實現目標金額的預期時間(問題C2) 每個產品介紹只可選一項 (請打上〔✓〕)							曾介紹的保險產品名稱 (如有) 跟隨D部分第1-2行之答案填寫	最終選購產品(如有) 可選多於一項 (請打上〔✓〕)
A	B			C	D	E			F:____	A	B	C	D	E	F	G		
	(i)	(ii)	(iii)			(i)	(ii)	(iii)										
☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☑	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☑	☑	「盈御多元貨幣計劃 3」	☑