[1]**總基本保費的定義:**
（i） 累計年度化保費；或
（ii） 累計年度化保費+累計所有整付保費

保單持有人的總基本保費（以美元計算）		保費類別	財務文件要求	
累計年度化保費; 或	累計年度化保費 + 累計所有整付保費 + 累計所有預繳保費		收入群體（包括營運公司）	非收入群體（家庭主婦 / 學生 / 退休人仕 / 無業）
5, 001 – 220, 000	20, 001 – 360, 000	保費類別 I	須於投保申請書上填寫收入及淨流動資產的確實數目及完成財務需要分析表格	填寫財富來源聲明書, 或財政問卷
220,001 – 2,000,000 220, 001 – **999, 999**	360, 001 – 2, 000, 000 360, 001 – **999, 999**	保費類別 II	- **填寫財富來源聲明書，或財政問卷（適用於傳統產品及投資相連壽險計劃）；或** - **填寫財政問卷（適用於「財富系列」壽險計劃）；及** - **公司註冊調查及物業註冊調查（如適用，適用於所有產品）**	- 填寫財富來源聲明書, 或財政問卷（適用於傳統產品及投資相連壽險計劃）；或 - 填寫財政問卷（適用於「財富系列」壽險計劃）; 及 - 公司註冊調查及物業註冊調查（如適用，適用於所有產品）
2, 000, 001 或以上 **1,000,000 或以上**	2, 000, 001 或以上 **1,000,000 或以上**	保費類別 III	- 填寫財富來源聲明書, 或財政問卷; 及 - 公司註冊調查（如適用）; 及 - 最新的物業註冊調查或房產證明（如適用）; 及 - 收入/資產證明	

備註:
[1]**總基本保費:**
- 累計年度化保費; 或
- 累計年度化保費 + 累計所有整付保費

[2] **累計年度化保費:**
- 所有由新生意投保申請書之簽署日起計過去十二個月內正繳付保單之年度保費總和 (以保單週年日計算);及
- 所有正在核保保單之年度保費總和

[3] **累計所有整付保費:**
- 所有仍然生效的整付保費保單之保費總和; 及
- 所有正在核保的整付保費保單之保費總和

#風險類別以每保單持有人繳交的 [1] 總基本保費去釐定該持有人的風險分類
風險類別以「[2] 累計年度化保費」及「[2] 累計年度化保費+ [3] 累計所有整付保費」計算, 財務文件要求將根據較高風險類別

預繳保費
如預繳兩年或以上的保費, 整筆保費將會歸納為整付保費計算

***保費之計算準則如下:**

1) 以每保單持有人計算;
2) 只包括有現金價值及/或戶口價值而仍然生效的基本計劃 (不包括附加計劃);
3) 財富相傳系列 – 須計算全數之「設定保費」及歸納於累計整付保費計算內;
4) 每年定期投資 – 歸納於累計年度化保費計算內;
5) 整付投資 – 歸納於累計整付保費計算內;
6) 正於 「暫停繳費」期內之投資相連壽險保單 – 歸納於累計年度化保費計算內

如年繳保費超過美金 15,001 元至美金 30,000 元，只需遞交財政問卷。若年繳保費超過美金 30,000 元。- 只適用於澳門

(II) 收入及資產證明指引

對於高風險類別的「財富來源審查要求」所需遞交的收入及資產證明的總額要求及計算方法如下 :

	收入證明	資產證明
總額要求	「總新生意保費及現有保單年度化保費」	「總保費」
計算方法	**以最近的FNA簽署日起計 :** 新生意整付保費及年度化保費 + 所有現有保單的年度化保費	**以最近的FNA簽署日起計 :** 新生意整付保費及年度化保費×繳交保費年期 + 所有現有保單的年度化保費×餘下繳交保費年期

FNA – 財務需要分析表格

備註 :

- 現有保單包括 : 核保中的保單; 生效並欠餘下繳交保費年期的保單 (包括定期投資及年度化保費) 及; 正於「暫停繳費」期內之保單。
- 如FNA豁免產品則以新投保書申請表簽署日起計。
- 「總新生意保費及現有保單年度化保費」及「總保費」包括基本計劃及附加契約之保費。
- 繳交保費年期 / 餘下繳交保費年期設定上限為八年。
- 資產證明接受以投資物業，金融証券，銀行存款，經審計的財務報表等，惟不接受自住物業作為資產證明。投資物業證明會根據申請人於財富來源聲明或財政問卷所申報擁有的投資物業為準。

E. 跟進程序

1. 除非申請人仍在香港(在香港之投保申請)/澳門(在澳門之投保申請)，否則核保部門將會透過電子郵件/傳真/郵寄方式向申請人索取未遞交之文件或在「抵港內地人士之保單 - 核對文件清單」上之要求。但公司極不主張以上述方法索取在「抵港內地人士之保單 - 核對文件清單」上之資料。
2. 倘若跟進文件於友邦財駿中心或客戶服務中心內遞交，友邦財駿中心或客戶服務中心的職員會即時核對及影印申請人/準受保人之身分證及旅遊證件（不適用於同日再前往友邦財駿中心或客戶服務中心遞交文件）。倘若跟進文件遞交至公司，申請人及/或營業員需簽署及填寫日期。(已列明傳真日期的傳真文件，則不需填寫日期) 所有複印文件需指示為"副本"/已驗證真實副本作參考。

3. 申請人必須於香港(在香港之投保申請)/澳門(在澳門之投保申請)簽署接受所有修訂建議及於香港友邦財駿中心/澳門客戶服務中心親身遞交此修訂建議。倘若申請人已離開香港/澳門，申請人不能於內地簽

[AIA - CONFIDENTIAL]
僅供內部傳閱