財富系列

健康長久好生活

高端客戶
核保及營運指南

版本 08/2026

目錄

I 投保申請所需文件 3

II 《打擊洗錢指引》– 公司客戶保險之文件要求 4

III 健康狀況核保 10

IV 醫療及業餘嗜好調查問卷 17

V 優越 / 特級優越核保標準 18

VI 醫療中心 20

VII 財政核保–個人保險 22

VIII 財政核保–要員保險 31

IX 居住地 33

X 註冊會計師信件樣本 40

XI 銀行證明信件樣本 45

XII 營業員 / 經紀報告樣本 46

XIII 授權簽名式樣樣本 47

XIV 董事會決議樣本 48

XV 董事會會議紀錄樣本 49

XVI 繕發保單之最低保費樣本 50

XVII 壽險總額確認書樣本 51

XVIII 「財富系列」壽險計劃身故賠償支付方式 52

XIX 「財富雋永」人壽保險計劃系列 – 調低保額選擇 53

XX 預先核保選項 -「財富恆裕」人壽保險計劃 3 54

XXI 「財富系列」壽險計劃基本資訊 56

I 投保申請所需文件

所需文件	備註
投保申請書	
財富系列投保申請書	請參考第 56 頁
補充文件	
保險計劃建議書	請提交公司副本
申請人及 / 或準受保人之香港身份證 / 身份證明文件副本； 如申請人及 / 或準受保人為非香港永久居民，請提供護照副本	如申請人是公司客戶，請參閱「《打擊洗錢指引》- 公司客戶保險之文件要求」部分 (第 4 頁)
最近三個月的住址證明副本(非必要文件，但保留進一步索取相關資料的權利)	以個人名義作為申請人，若住宅地址與永久地址不同，請提供永久地址證明； 以公司名義作為申請人，請提供公司地址證明。
客戶保障聲明書	於過去 12 個月內或打算於未來 12 個月內以上述申請書 / 建議書取代任何現有壽險保單，或取代任何現有壽險保單內大部分的壽險成分
共同匯報標準	公司申請人必需填寫 (自我證明表格-實體)
財政文件	
財政問卷	所有保單均需提交，並需由申請人和營業員 / 經紀簽署
營業員 / 經紀報告	請參考第 46 頁
• 註冊會計師報表； • 過去兩年的稅單； • 過去兩年已核數的個人 / 業務財務報表，並附上公司擁有權之證明； • 由已批核之指定銀行發出的銀行證明書及第三方審查報告如需要；或第三方財務證明	請參閱「財政核保要求」部分 (第 22 頁)
財務需要分析表格 / 財務總覽	新申請壽險保單必須附上財務需要分析表格 / 財務總覽
海外申請人補充文件	
申請人及 / 或準受保人的護照及身份證副本，並附有營業員 / 經紀的簽署	營業員 / 經紀（附公司印章）需要在護照個人資料頁和附有香港入境事務處發出的入境標籤的頁面上簽署
非香港 / 澳門身份證持有人之投保聲明	申請人為非香港 / 澳門身份證持有者

「AIA」、「友邦」或「友邦香港」是指友邦保險(國際)有限公司(於百慕達註冊成立之有限公司)。

II 《打擊洗錢指引》– 公司客戶保險之文件要求

公司客戶保險

a. 遞交準受保人之身份證明文件副本**；及
b. 遞交公司成立地點之註冊地址證明文件副本（如公司營運地址與註冊地址不同，請一併遞交公司營運地址證明文件副本 – 非必要文件）；及
c. 實益擁有人資料表或實益擁有人*身份證明資料（包括（i）姓名、（ii）出生日期、（iii）國籍、（iv）身份證明文件的類別及（v）身份證明文件號碼）；及
d. 實益擁有人資料表內提取住宅地址資料（如永久地址與住宅地址不同，亦需提供永久地址資料 – 非必要文件），如未能於公司查冊報告取得此項資料，經紀需額外提供；及
e. 遞交 W-8BEN-E 表格 (如公司能夠及將會證實其「美國外國帳戶稅務合規法案(FATCA)」下的身份) 或"機構身份確認聲明書" (如公司未能證實其「美國外國帳戶稅務合規法案(FATCA)」下的身份), 從而提取公司從事的業務性質及股東的國籍；及
f. 以公司名義申請的客戶，我們會按公司的業務性質而要求不同之證明文件。
g. 遞交自我證明表格 — 實體(香港適用)

香港註冊有限公司

以公司名義申請的客戶需遞交的文件

上述 a. + b. + c. + d. + e. 及下列要求：

1. 公司註冊證書副本；及
2. 商業登記證副本#；及
3. 所有獲批准簽訂保險合同人士的名單及其簽名式樣；及
4. 所有獲批准簽訂保險合同人士的身份證明文件副本**；及
5. 公司的章程大綱及細則副本；及
6. 所有董事的姓名（如未能於公司查冊報告取得此項資料，經紀需額外提供）；及
7. 以公司名義申請的客戶須提供公司的架構組織圖（如任何股東身份為法團）（需提供（1）公司名稱、（2）擁有權之百份比、（3）公司的註冊地點）；及
8. 所有實益擁有人*的身份證明文件**副本；及
9. 兩位實益擁有人*的住宅地址證明文件副本（如永久地址與住宅地址不同，亦需提供永久地址證明文件副本 – 非必要文件）；及
10. 兩名董事的身份證明文件副本**，其中一位為常務董事；及
11. 查證公司的章程大綱及細則副本及其他遞交之文件以作鑑別。如有持票人股份，經紀需跟進及鑑別持票人股份最終股東之身份；及
12. 公司申請人之收入 / 資產證明@。

備註：保單擁有權的結構，將建基於準受保人，投保人與受益人之間的可保權益。

離岸註冊之公司

以公司名義申請的客戶需遞交的文件

上述 a. + b. + c. + d. + e. 及下列要求：

1. 公司註冊證書副本；及
2. 過去六個月內發出之職權證明書（現任職位證明書）的認證副本##；及
3. 所有獲批准簽訂保險合同人士的名單及其簽名式樣；及
4. 所有獲批准簽訂保險合同人士的身份證明文件副本**；及
5. 公司的章程大綱及細則副本；及
6. 所有董事的姓名（如未能於所遞交之文件取得此項資料，經紀需額外提供）；及
7. 以公司名義申請的客戶須提供公司的架構組織圖（如任何股東身份為法團）；及
8. 所有實益擁有人*的身份證明文件**副本；及
9. 兩位實益擁有人*的住宅地址證明文件副本（如永久地址與住宅地址不同，亦需提供永久地址證明文件副本 – 非必要文件）；及
10. 兩名董事的身份證明文件副本**，其中一位為常務董事；及
11. 查證公司的章程大綱及細則副本及其他遞交之文件以作鑑別。如有持票人股份，經紀需跟進及鑑別持票人股份最終股東之身份；及
12. 公司申請人之收入 / 資產證明@。

備註：保單擁有權的結構，將建基於準受保人，投保人與受益人之間的可保權益。

香港註冊之合夥人公司或非法團的業務機構

以公司名義申請的客戶需遞交的文件

上述 a. + b. + c. + d. + e. 及下列要求：

1. 商業登記證副本#；及
2. 所有有權行使或控制行使公司 25%或以上投票權的合夥人姓名；及
3. 所有獲批准簽訂保險合同人士的名單及其簽名式樣；及
4. 所有獲批准簽訂保險合同人士的身份證明文件副本**；及
5. 如合夥協議適用，遞交授權開戶和授權有關人士管理該帳戶的授權書（即獲批准簽訂保險合同人士）；及
6. 所有有權行使或控制行使公司 25%或以上投票權的合夥人的身份證明文件副本**；及
7. 所有有權行使或控制行使公司 25%或以上投票權的合夥人的住宅地址資料（如永久地址與住宅地址不同，亦需提供永久地址資料 – 非必要文件）；及
8. 兩位有權行使或控制行使公司 25%或以上投票權的合夥人的住宅地址證明文件副本（如永久地址與住宅地址不同，亦需提供永久地址證明文件副本 – 非必要文件）；及
9. 合夥申請人之收入 / 資產證明@。

獨資公司

以公司名義申請的客戶需遞交的文件

上述 a. + b. + c. + d. + e. 及下列要求：

1. 商業登記證副本#；及
2. 獨資公司持有人之身份證明文件副本**；及
3. 所有獲批准簽訂保險合同人士的名單及其簽名式樣；及
4. 所有獲批准簽訂保險合同人士的身份證明文件副本**；及
5. 獨資公司持有人之住宅地址資料（如永久地址與住宅地址不同，亦需提供永久地址資料 – 非必要文件）；及
6. 獨資公司持有人之住宅地址證明文件副本（如永久地址與住宅地址不同，亦需提供永久地址證明文件副本 – 非必要文件）；及
7. 公司之收入 / 資產證明@。

香港上市之公司

以公司名義申請的客戶需遞交的文件

上述 a. + b. + e. 及下列要求：

1. 所有獲批准簽訂保險合同人士的名單及其簽名式樣；及
2. 所有獲批准簽訂保險合同人士的身份證明文件副本**；及
3. 在證券交易所的上市地位證明以公司名義的申請人；及
4. 所有董事的姓名（如未能於所遞交之文件取得此項資料，經紀需額外提供）；及
5. 公司之收入 / 資產證明@。

受託人公司

以公司名義申請的客戶需遞交的文件

上述 a. + b. 及下列要求：

信託安排

1. 架構組織圖以鑑別受託人公司及其最終股東之關係；及
2. 友邦「核實信託人同意書」之表格；及
3. 信託名稱，成立或結算日期及與信託參與各方（受託人，財產授予人及信託受益人）的證明文件###；及
4. 公司之收入 / 資產證明@；及
5. 關於非美國之信託，1) 受託人須填報 W8BEN-E 或 W8IMY 表格。2)委託人(個人) 須填報 W8 (非美國人士) 或 W9 (美國人士) 表格。
6. 關於美國之信託，1) 受託人須填報 W9 表格。2) 委託人(個人) 須填報須填報 W8 (非美國人士) 或 W9 (美國人士) 表格。

受託人公司（受監管金融機構之附屬公司或聯營公司）####

1. 受託人公司的有關人士獲授權代表其受託人公司的證明文件（例如受託人公司有關之決議案複本或信件）；及
2. 公司註冊證書副本；及
3. 過去六個月內發出之職權證明書（現任職位證明書）的認證副本##；及
4. 所有獲批准簽訂保險合同人士的名單及其簽名式樣；及
5. 所有獲批准簽訂保險合同人士的身份證明文件副本**；及
6. 公司組織章程大綱及細則的副本；及
7. 金融機構認證擁有受託人公司之信件副本；及
8. 所有董事的姓名；及
9. 兩名董事的身份證明文件副本**，其中一位為常務董事。

財產授予人

1. 身份證明文件副本**；及
2. 過去三個月內發出之住宅地址證明文件副本(非必要文件)。

信託受益人（有權享有信託財產的資本的既得權益的不少於 25%的任何個人）

在獲得付款之時或之前：

1. 所有信託受益人的身份證明文件副本**；及
2. 所有信託受益人之住宅地址(非必要文件)；及
3. 以上其中兩個信託受益人過去三個月內發出之住宅地址證明文件副本(非必要文件)。

備註：保單擁有權的結構，將建基於準受保人，投保人與受益人之間的可保權益。

* 實益擁有人就法團而言指符合以下任何一項說明的個人:

- 直接或間接地擁有或控制(包括透過信託或持票人股份持有)該法團已發行股本的不少於 25%；或
- 直接或間接地有權行使在該法團的成員大會上的投票權的不少於 25%；或支配該比重的投票權的行使；或
- 行使對該法團的管理最終的控制權；或
- 如該法團是代表另一人行事是指該另一人。

實益擁有人就合夥而言指符合以下任何一項說明的個人:

- 直接或間接地有權攤分或控制該合夥的資本或利潤的不少於 25%；或
- 直接或間接地有權行使在該合夥的投票權的不少於 25%；或支配該投票權的行使；或
- 行使對該合夥的管理最終的控制權；或
- 如該合夥是代表另一人行事，是指該另一人。

** 香港 / 澳門身份證或護照。

所遞交之文件的有效期為一年。

認證副本應由以下專業第三者核實：

(a) 在香港或在對等司法管轄區執業的律師；

(b) 在香港或在對等司法管轄區執業的執業會計師；

(c) 在香港執業的香港特許秘書公會的現行會員；

(d) 根據「受託人條例」第 VIII 部註冊並在香港經營信託業務的信託公司；

(e) 公證人；

(f) 在對等司法管轄區的司法人員；

(g) 發出身份核實文件的國家的大使館、領事館或高級專員公署的人員；

(h) 太平紳士。

(i) 在香港獲授權的機構 (如銀行、有限制牌照銀行及接受存款公司); 及

(j) 在香港獲授權的保險經紀。

由客戶（即受託人公司）自行認證的文件不足以達致此目的。

可由以下途徑進行核實：

(a) 覆核信託文書的複本及保存文書的刪節本；

(b) 參考成立信託的相關國家的合適登記冊；

(c) 由以專業身份行事的受託人簽發的書面確認書；

(d) 由已覆核相關文書的律師簽發的書面確認書；

(e) 至於獲授權（及受監察）金融機構的附屬信託公司（或聯營信託公司）所管理的信託，可倚賴其附屬信託公司（或聯營信託公司）的書面確認書。

如受託人公司並非為受監管金融機構之附屬公司或聯營公司，必須跟隨以公司名義為申請人中保費最高級別的文件要求。

@ 為確定資金 / 財富來源，申請人的收入 / 資產證明是必要的，以下是一些例子：

(a) 糧單副本以顯示過往 3 個月之出糧紀錄；或

(b) 銀行月結單副本顯示過往 3 個月之紀錄；或

(c) 銀行月結單副本顯示過往 3 個月餘額之紀錄；或

(d) 最近已審核之公司財務報告副本，必須經合資格人士如會計師核證；或

(e) 銀行證明書。

備註：保單擁有權的結構，將建基於準受保人，投保人與受益人之間的可保權益。

III 健康狀況核保

兒童受保人 - 投保年齡為 0 歲 (15 日) - 17 歲 （只適用於「財富恆裕」人壽保險計劃 3）

<table>
<tr><th>總保額^（美元）</th><th>年齡 0 歲 (15 日) - 12</th><th>年齡 13 – 17</th></tr>
<tr><td>美元 1,000,000</td><td colspan="2">免體檢*</td></tr>
<tr><td>美元 1,000,001 – 2,000,000</td><td rowspan="2">驗身</td><td>驗身, 顯微鏡尿液分析</td></tr>
<tr><td>美元 2,000,001 – 3,000,000</td><td rowspan="2">驗身, 顯微鏡尿液分析, 主診醫生報告</td></tr>
<tr><td>美元 3,000,001 – 5,000,000</td><td>驗身, 主診醫生報告</td></tr>
</table>

*僅適用於居住國家分類組別為 A+ 及 A 的兒童受保人。

成年受保人 – 投保年齡為 18 歲 - 75 歲

<table>
<tr><th>總保額^（美元）</th><th>年齡 18 – 45</th><th>年齡 46 – 50</th><th>年齡 51 – 55</th><th>年齡 56 – 75</th></tr>
<tr><td>美元 1,000,000 – 1,750,000</td><td colspan="4">驗身、尼古丁測試、顯微鏡尿液分析、驗血（類別 R）</td></tr>
<tr><td>美元 1,750,001 – 3,000,000</td><td rowspan="4" colspan="2">由友邦保險指定的資深醫生驗身 / 友邦保險醫生驗身、尼古丁測試、顯微鏡尿液分析、驗血（類別 R）</td><td rowspan="2">由友邦保險指定的資深醫生驗身 / 友邦保險醫生驗身、尼古丁測試、顯微鏡尿液分析、驗血（類別 R）</td><td>由友邦保險指定的資深醫生驗身 / 友邦保險醫生驗身、尼古丁測試、顯微鏡尿液分析、驗血（類別 R）、心電圖</td></tr>
<tr><td>美元 3,000,001 – 5,000,000</td><td rowspan="2">由友邦保險指定的資深醫生驗身 / 友邦保險醫生驗身、尼古丁測試、顯微鏡尿液分析、驗血（類別 R）、心電圖</td><td>由友邦保險指定的資深醫生驗身 / 友邦保險醫生驗身、尼古丁測試、顯微鏡尿液分析、驗血（類別 R）、心電圖、主診醫生報告</td></tr>
<tr><td>美元 5,000,001 – 6,000,000</td><td rowspan="3">由友邦保險指定的資深醫生驗身 / 友邦保險醫生驗身、尼古丁測試、顯微鏡尿液分析、驗血（類別 R）、心電圖、跑步心電圖 (運動)、主診醫生報告 (對於總保額超過美元 10,000,000, 如屬 HBsAg positive 須進行上腹部超聲波)</td></tr>
<tr><td>美元 6,000,001 – 10,000,000</td><td rowspan="2">由友邦保險指定的資深醫生驗身 / 友邦保險醫生驗身、尼古丁測試、顯微鏡尿液分析、驗血（類別 R）、主診醫生報告 (如屬 HBsAg positive 須進行上腹部超聲波)</td></tr>
<tr><td>≥ 美元 10,000,001</td><td colspan="2">由友邦保險指定的資深醫生驗身 / 友邦保險醫生驗身、尼古丁測試、顯微鏡尿液分析、驗血（類別 R）、跑步心電圖 (運動)、主診醫生報告 (如屬 HBsAg positive 須進行上腹部超聲波)</td></tr>
</table>

*核保員有權根據實際情況索取主診醫生報告。

^總保額包括括所有 AIA 香港生效及待辦之保單。

「財富恆裕」人壽保險計劃 3 之體檢要求：

- 0 歲(15 日) – 59 歲: 按保額的 100% 計算。
- 60 歲或以上人士: 按保額的 80% 計算。

財富系列計劃免體檢限額：

國家 / 城市	「財富相傳」人壽保險計劃 5 「財富雋永」人壽保險計劃 2	「財富恆裕」人壽保險計劃 3	年齡
類別 A+ / A	3,000,000	3,200,000	18 - 55
類別 B 及 C	2,000,000	2,000,000	18 - 55

**不包括達卡（孟加拉）、金邊 （柬埔寨）及安塔那那列佛 （馬達加斯加）*

免體檢限額需符合下列條件：

1. 免體檢申請根據申請書中的披露進行評估。
2. 如準受保人符合免體檢申請資格，則不用提供按年齡或總保額要求的例行體檢。否則，需要例行體檢及其他檢測 / 主診醫生報告。
3. 免體檢優惠限額不適用於核保理想級別保險費之準受保人。
4. 準受保人為已批核的國家 / 地區的永久居民及在過去 12 個月於該國家 / 地區居住超過 183 天。
5. 國家 / 地區的永久居民是指居民，持有公民權、永久居留權、工作簽證或家屬簽證之人士。
6. 免體檢優惠限額不適用於準受保人居住在核准名單以外的國家 /地區。
7. 申請免體檢限額並獲接受，可免做尼古丁測試。
8. 如準受保人被診斷曾因下列狀況接受治療，免體檢限額將不適用：
    a. 糖尿病
    b. 癌症
    c. 心臟病
    d. 乙型肝炎
    e. 核保員認為需要進一步體檢的其它健康狀況，如乳腺腫瘤病史。
9. 必須填妥申請書上所有健康問題。
10. 免體檢優惠限額不適用於「財富恆裕」人壽保險計劃 3 之預先核保選項。
11. 如準受保人聲明在過去 12 個月內曾做常規體檢，請提供該報告副本以作核保之用。
12. 如準受保人聲明曾作結腸鏡檢查、冠狀動脈造影檢查、超聲波或乳房造影等，請提供該報告副本以作核保之用。

總保額指引

新申請保單的投保額（包括同時申請的保單）將不會與受保人現有保單的總保額合計，但須符合以下條件：

a. 標準級別
b. 不會合計的個人總保額不高於 5,000,000 美元(包括 AIA 審批中、已生效及同時申請之保單) 。
c. 如總保額高於 5,000,000 美元 (包括 AIA 審批中、已生效及同時申請之保單)，則 100%會合計受保人的總保額 。
d. 上述內容僅適用於批核免體檢限額
e. 不同國家/城市的免體檢限額為 3,000,000 美元 (「財富相傳」人壽保險計劃 5 及「財富雋永」人壽保險計劃 2)，3,200,000 美元 (「財富恆裕」人壽保險計劃 3) 及 2,000,000 美元。請參閱財富系列免體檢限額。

主診醫生報告 (APS) 之安排

除下列情況外，如保額在 1,000 萬美元或以下（只適合於年齡在 55 歲以下，個人 / 家族病史正常，身高 / 體重正常，驗血（類別 R）/ 尿液測試正常及心電圖 / 運動心電圖正常），不用提供常規主診醫生報告：

a. 受保人曾因患病（傷風、感冒除外）而需向醫護人員求診；
b. 受保人需定期接受醫學跟進 / 診症 / 檢查 / 治療或藥物治療；
c. 受保人在過去兩年內曾接受健康檢查

如未能提供有關健康檢查的報告，需由受保人簽署投保申請修正書，聲明該健康檢查的詳情，核保部門會就個別個案考慮豁免該健康檢查的報告：

1. 健康檢查的日期
2. 健康檢查的原因
3. 健康檢查的明細項目及結果
4. 跟進詳情（如有）及原因
5. 相關醫生或化驗所的名字及地址

除上述之外，受保人需填寫修正聲明：

a. 我聲明我沒有固定的私人醫生或執業醫師。
b. 我聲明在過去 12 個月，沒有諮詢過任何醫生或執業醫師，沒有接受過任何治療或進行任何檢查。
c. 我聲明我現時沒有等待進行任何醫療諮詢、接受任何檢查或治療、或出現可能導致我在不久的將來需尋求醫藥治療的症狀。

在有需要的情況下，友邦保險保留要求受保人提供非例行 APS 之權利。

附註：

1. 除申請免體檢限額並獲接受外，如準受保人聲明他是非吸煙人士，並且申請「非吸煙者」保險費率，則在任何情況下除例行體檢（如有）外均須進行尼古丁測試。
2. 如準受保人申請「特級優越級別」，他 / 她必須是「非吸煙人士」，並需進行驗身、顯微鏡尿液分析、尼古丁測試和驗血（類別 R）。

備註：

1. 接受一般體檢或其他保險公司的驗身報告，以取代友邦保險的例行體檢，但必須符合下列要求：
   (i) 標準風險個案之有關測試的有效期為 15 個月，次標準個案則為 9 個月；及
   (ii) 所提供的測試報告須與友邦保險的要求相符。
2. 非吸煙人士是指戒煙最少 12 個月之人士。

說明

ME	由普通醫生或核准的輔助醫療供應商進行驗身
MU	顯微鏡尿液分折
APS	主診醫生報告
TM	跑步心電圖（運動）
UUA	上腹部超聲波
PD/AIA	由公司指定的資深醫生 或 醫療中心 (請參考第 6 節 (第 20 頁))
ECG	心電圖（如果心電圖異常，則需進行跑步心電圖（運動）
BPR	驗血（類別 R）全血細胞計數、SGOT、SGPT、GGT、鹼性磷酸酶、LDH。乙肝血清學、總膽固醇、HDL-膽固醇、LDL-膽固醇、甘油三脂、空腹血糖、HbA1c、HIV、尿素、尿酸、肌酸酐。請在 Examination Services Appointment Form / Medical Test Request Form 上標註：如果感染了肝炎病毒或者為肝炎病毒攜帶者，則需要通過反射測試獲得 HbeAg 和 AFP。年齡在 56 歲或以上的男性需進行 PSA 測試。

驗身和化驗報告之有效期*

所有例行體檢報告（包括驗身、驗血、顯微鏡尿液分折、心電圖、跑步心電圖（運動）及上腹部超聲波）之有效期為 15 個月，如屬次標準風險，有效期則為 9 個月。

如已簽署申請書或體檢於 3 個月前完成，必須填寫及提交完整的健康證明如下。

以下為健康狀況沒有變化聲明的例子:

> 我聲明我的健康狀況沒有任何變化，及在最後一次體檢於 _____ 之後沒有接受任何醫療咨詢、體檢，且沒有出現可能導致我在不久的將來需尋求醫療諮詢、治療或調查的症狀或跡象。

*有效於 70 歲或以下之準受保人，再保公司核保個案 (facultative cases) 則須進行核保評估。

護士驗身服務

a. 護士驗身服務需符合下列條件：
   - 年齡 55 歲或以下：總保額不高於 3,000,000 美元。
b. 護士驗身服務不適用於:
   - 準受保人患有高血壓、冠狀動脈心臟病、心雜音或乳房腫塊（女性）之病史。
   - 準受保人曾被其他保險公司評爲次標準風險、加價、拒保及延遲接受申請記錄。
c. 如準受保人有上述任何一種情況，則需要接受由醫生進行驗身。

懷孕投保指引

受保人懷孕至生產前並沒有懷孕相關併發症可考慮接受投保，需符合下列條件：

a. 醫療核保 – 例行體檢及主診醫生報告（按總保額要求）
b. 免體檢核保 – 必須填妥申請書上所有的健康問題

如需跑步心電圖， 可以靜態心電圖，2D 超聲波心動圖及主診醫生報告（婦科醫生確認目前及過往沒有懷孕期併發症、一般健康狀況及預產期）代替。

IV 醫療及業餘嗜好調查問卷

醫療調查問卷	表格編號
肌骼 / 背部及意外問卷	OPUAIF31
消化系統毛病問卷	OPUAIF35
痛風問卷	OPUAIF36
病歷附頁問卷	OPUAIF40
呼吸系統毛病問卷	OPUAIF41
健康問卷	OPUAIF42
腫瘤 / 囊腫問卷	OPUAIF43

業餘嗜好調查文件	表格編碼
航空記錄問卷	OPUAIF20
危險運動及 / 或嗜好問卷	OPUAIF21
空手道問卷	OPUAIF22
海事服務問卷	OPUAIF23
賽車問卷	OPUAIF24
跳降傘問卷	OPUAIF25
徒手潛水 / 水肺潛水問卷	OPUAIF26

V 優越 / 特級優越核保標準

	優越	特級優越 只適用於非吸煙者
投保年齡	18 至 75 歲	18 至 75 歲
雪茄	每月吸食不超過兩支雪茄	每月吸食不超過一支雪茄
體格	最高達且包括： 54 歲：BMI <= 30 55 歲以上：BMI <= 31	最高達且包括： 54 歲：BMI <= 28 55 歲以上：BMI <= 31
膽固醇 / 高密度膽固醇比例	最高達且包括： 50 歲 <= 5.5 51 歲以上 <= 6.0	最高達且包括： 50 歲 <= 5.0 51 歲以上 <= 5.5
膽固醇	經治療或未經治療最高達：260mg/dl (6.72 mmol)；如果高密度膽固醇比例<=4.5 則可毋需理會。	最高達且包括： 50 歲 <= 230 mg/dl (5.95 mmol) 51 歲以上 <=250 mg/dl (6.47 mmol)；如果高密度膽固醇比例<=4.0 則可毋需理會。
血壓	最高達且包括： 55 歲 <= 145/90 56 歲以上 <= 150/90	最高達且包括： 55 歲 <= 137/87 56 歲以上 <= 145/90
家族病史	不多於一位父母在 55 歲前患心血管病或癌症*導致死亡；特定性別的癌症和兄弟姐妹在未滿 18 歲前死亡則家族病史不在考慮之列。	不多於一位父母或任何兄弟姐妹在 60 歲前患冠狀動脈心臟病、腦血管疾病或癌症*導致死亡；特定性別的癌症和準受保人年齡在 61 歲以上則家族病史不在考慮之列。
個人病史	無糖尿病、心血管病、腦血管疾病或癌症*	無糖尿病、心血管病、腦血管疾病或癌症*
保險費率	標準費率	標準費率

備註：

* 只有下列癌症在考慮之列: 乳癌、前列腺癌、結腸或直腸癌、肺癌、卵巢癌、皮膚癌。特定性別的癌症除外。

非吸煙者定義

優越	特級優越
1) 24 個月內沒有吸食煙草產品; 及 2) 尼古丁測試呈陰性	1) 60 個月內沒有吸食煙草產品; 及 2) 尼古丁測試呈陰性

1. 雪茄
   - 每月吸食不超過三支雪茄和尼古丁測試呈陰性，可適用非吸煙者保費率。

2. 電子煙
   - 不含尼古丁的電子煙為非吸煙者，只適用於：
     - 受保人聲明從未吸煙和過去 12 個月內沒有吸或使用任何傳統煙草產品。
     - 尼古丁測試呈陰性。
   - 含尼古丁的電子煙適用於吸煙者保費率。
   - 已戒煙者使用不含尼古丁的電子煙及過去 12 個月內有吸傳統煙，適用於吸煙者保費率（不論尼古丁測試結果）。
   - 已戒煙者使用不含尼古丁的電子煙和過去 12 個月內沒有吸傳統煙及尼古丁測試呈陰性，適用於非吸煙者保費率。

VI 醫療中心

醫療中心	地址
快驗保有限公司	**銅鑼灣** 香港銅鑼灣禮頓道 91 號雲翠大廈 1 樓全層 電話：2272-8222 **中環** 香港中環德輔道中 55 號協成行中心 2 樓全層 電話：2272-8222 **旺角** 香港旺角彌敦道 664 號惠豐中心 13 樓 電話：2272-8222
友邦醫務中心	**北角** 香港北角電器道 183 號友邦廣場 12 樓 電話：3408-4880 / 3408-4881
寶康醫療中心	**中環** 香港中環德輔道中 33 號 10 樓 電話：2523-1808 **觀塘** 九龍觀塘道 418 號創紀之城 5 期東亞銀行中心 28 樓 2802 室 電話：2523-9383
緻安醫療中心	**中環** 香港中環干諾道中 13-14 號歐陸貿易中心 16 樓 01 室 電話：2104-0104

（續）

醫療中心	地址
全仁醫務中心	**中環** 中環皇后大道中 30 號娛樂行 22 樓 電話：2197-0122 **尖沙咀** 九龍尖沙咀廣東道 中港城第五座 15 樓 電話：2197-7022
香港專科體檢及造影診斷中心	**旺角** 九龍旺角彌敦道639號雅蘭中心1期20樓 電話：3405-8288

有關澳門地區的驗身安排，請致電 (853) 8988-1889 查詢詳情。

VII 財政核保–個人保險

財政核保要求

總投保額（美元） （包括所有生效及待辦之保單）	財政核保要求
美元 1,000,000 – 3,000,000	1. 財政問卷 - 由準受保人及營業員 / 經紀簽署
美元 3,000,001 – 10,000,000	1. 財政問卷 - 由準受保人及營業員 / 經紀簽署；及 2. 營業員 / 經紀報告 [1]（請參考第 46 頁）
≥ 美元 10,000,001	1. 財政問卷 - 由準受保人及營業員 / 經紀簽署；及 2. 營業員 / 經紀報告 [1]（請參考第 46 頁）；及 3. 以下第三方財務證明 [2] 任何一項: • 註冊會計師報表； • 過去兩年的税單； • 過去兩年已核數的個人 / 業務財務報表，並附上公司擁有權之證明； • 銀行證明書 [3] 及第三方審查報告

備註：

1. 如有需要，友邦保險核保員有權根據客戶轉介來源、銀行業務關係、於公開領域所得之財務證明等信息的質量酌情個案考慮較寬鬆的第三方財務證明資料。如投保額超過 5,000,000 美元，或需提供額外財務證明，例如私人銀行戶口結餘或私人银行資產管理規模超過 3,000,000 美元之證明。如有特殊情況，請與核保員聯絡。

2. 第三方財務證明樣本， 請參考第 28 頁。

3. 已批核之指定銀行，請參考第 26 頁。

請注意，若提供的證據不足夠，不完整或不清晰，友邦保險保留向申請人索取進一步的財務證明權利。

第三方審查報告要求

若銀行信中所提供的資料不足夠作爲核保之用，友邦保險需向申請人索取額外的財務證明。

銀行業務關係年期	額外之財務證明
超過 12 個月（包括與其私人銀行客戶經理之前的銀行業務關係）	第三方審查報告 - 只與其私人銀行客戶經理進行對話
少於 12 個月（包括與其私人銀行客戶經理之前的銀行業務關係）	選擇 1 十年的第三方審查報告 - 包括與準投保人及其私人銀行客戶經理進行對話 選擇 2 第三方審查報告 - 只與其私人銀行客戶經理對話 及 其他額外的財務證明，包括： • 準受保人之資產證明[1]（地產 / 物業調查及評估報告）或 • 準受保人過往 12 個月之銀行月結單[2]紀錄
於指定私人銀行[3]開戶少於 12 個月（包括與其私人銀行客戶經理之前的銀行業務關係） * 個人人壽保險總額可高達 30,000,000 美元	第三方審查報告 - 只與其私人銀行客戶經理進行對話

備註：

1. 資產證明必須顯示準受保人之名字、產權資料包括日期、種類及資產百份比、現行 / 平均資產之價值。資產證明須為已批核之指定銀行的『認證副本』。
2. 銀行月結單必須顯示準受保人之名字、戶口類型、月結單年期、資產管理（AUM）或投資報表戶口結餘。 銀行月結單須為已批核之指定銀行的『認證副本』。
3. 指定私人銀行名單

Bank of China (Hong Kong)
Bank of Singapore
BNP Paribas
Citi – Private Bank
Credit Suisse
DBS Bank – Private Bank
Deutsch Bank
Goldman Sachs
HSBC – Private Bank
JP Morgan
Julius Baer
Morgan Stanley
Pictet Wealth Management
Standard Chartered Bank – Private Bank
UBS AG

請注意，若提供的證據不足夠，不完整或不清晰，友邦保險保留向申請人索取進一步的財務證明權利。

非認可銀行推薦客戶

總投保額為1,000,000 - 5,000,000 美元（包括所有生效及待辦之保單），請參考第22頁。

適用銀行	總投保額（美元） （包括所有生效及待辦之保單）	核保要求
中國國際金融股份有限公司 (CICC)	美元 5,000,001 – 10,000,000	1. 財務問卷(FQ) - 由準受保人及營業員 / 經紀簽署; 及 2. 營業員 / 經紀報告(請參考第 46 頁); 及 3. 來自所有轉介來源的銀行證明書; 及 4. 至少 12 個月的銀行業務關係; 及 5. 不少於 1,000,000 美元之銀行存款; 及 6. 如所遞交資料不足或銀行業務關係少於一年，我們將要求其他額外財務證明，如資產或收入證明
1. 華美銀行 2. 未經批核之香港和新加坡私人銀行 3. 中國私人銀行 • 平安私人銀行 (中國) • 中國民生銀行(中國)私人銀行 (CMBC) • 上海浦東發展銀行(中國)私人銀行 (SPD) • 中國農業銀行 (中國) 私人銀行 (ABC) • 中國工商銀行(中國) 私人銀行 • 中國建設銀行(中國) 私人銀行 • 中國銀行 (中國) 私人銀行 備註： 準受保人須具備中國分行、香港和新加坡分行之私人銀行賬戶。亦須具有中國和香港 / 中國和新加坡銀行分行發出之證明書。	美元 5,000,001 – 20,000,000	

(續)

適用於銀行	總投保額（美元） （包括所有生效及待辦之保單）	核保要求
中國國際金融股份有限公司 (CICC)	高於 美元 10,000,000	以上 6 項核保要求
1. 華美銀行 2. 未經批核之香港和新加坡私人銀行 3. 中國私人銀行 • 平安私人銀行 (中國) • 中國民生銀行(中國)私人銀行 (CMBC) • 上海浦東發展銀行(中國)私人銀行 (SPD) • 中國農業銀行 (中國) 私人銀行 (ABC) • 中國工商銀行(中國) 私人銀行 • 中國建設銀行(中國) 私人銀行 • 中國銀行 (中國) 私人銀行 備註： 準受保人須具備中國分行、香港和新加坡分行之私人銀行賬戶。亦須具有中國和香港 / 中國和新加坡銀行分行發出之證明書。	高於 美元 20,000,000	及 以下 6 項核保要求中的其中 3 項: 1. 過去兩年已核數的財務報表及人壽保險資料 2. 物業查冊及準受保人的擁有權証明 3. 過去 12 個月之銀行戶口月結單顯示的定期收入紀錄 4. 過去兩年的所得稅稅單 5. 獨立註冊會計師發出的信函（不可以為準受保人 / 申請人的家庭成員或業務聯繫人） 6. 受僱證明信（準受保人 / 申請人不得為獨資經營者及 / 或不能經由同為準受保人 / 申請人之家庭成員的第三方高級管理人員進行簽署）

請注意，若提供的證據不足夠，不完整或不清晰，友邦保險保留向申請人索取進一步的財務證明權利。

認可之銀行名單

1	ABN AMRO - Private Bank
2	ANZ Private Client
3	Bank J. Safra Sarasin
4	Bank of America - Private Bank (including Merrill Wealth Management@)
5	Bank of China - Private Bank
6	Bank of China (Hong Kong) - Private Bank / Wealth Management@
7	Bank of Communications - Private Bank / BComBest@
8	Bank of East Asia - Private Bank / Supreme Gold@
9	Bank of Montreal - Private Bank
10	Bank of Singapore
11	Banque Internationale à Luxembourg
12	Barclays - Private Bank / Wealth Management@ / Premier@
13	BNP Paribas
14	CA Indosuez - Wealth Management
15	Cathay United bank - Private Bank
16	China Citic Bank International Ltd - Private Bank / Citi First@
17	China Construction Bank - Singapore / Hong Kong Branch - Private bank
18	China Construction Bank Asia - Private bank / Premier Select@
19	China Merchants Bank (China) - Private Bank
20	CIMB Singapore- Private Bank
21	Citi - Private Bank / Citigold Private Client / Citigold@
22	CMB WingLung - Private Bank / Private Wealth Management@
23	Coutts & Co AG
24	Credit Agricole Corporate and Investment Bank - HK / Singapore
25	Credit Suisse
26	CTBC Bank - Private Bank
27	Dah Sing Bank - Private Bank / VIP account@
28	DBS Bank - Private Bank / Treasure Private Client / DBS Treasure@
29	Deutsche Bank Private Wealth Management
30	EFG Bank
31	Fubon Private Bank
32	Goldman Sachs
33	Hang Seng Bank - Private Bank / Prestige Signature / Prestige@
34	HSBC - Private Bank / Jade / Premier@
35	ICBC Asia - Private Bank / Elite Club@
36	ICBC Singapore Branch - Private Bank
37	JP Morgan

(續)

38	Julius Baer
39	LGT
40	Liechtensteinische Landesbank AG
41	Maybank Private Wealth / Premier Wealth@
42	Morgan Stanley
43	Nomura Limited
44	OCBC Wing Hang Premier@
45	Pictet Wealth Management
46	RBS Private Bank
47	Royal Bank of Canada (including Wealth Management) @
48	Standard Chartered Bank - Private Bank / Priority Private / Priority@
49	UBS AG
50	UniCredit Private Bank
51	Union Bank Private (UBP)
52	United Overseas Bank Private Banking / Privilege Reserve / Privilege Banking@ / Uniplus@
53	Verwaltungs-und Private Bank
54	Vontobel Wealth Management

@有關指定客戶類別，請參照「一般財政核保要求」部分 (第 22 頁) 。

第三方財務證明樣本

1. 銀行證明書
2. 第三方審查報告 – 與私人銀行客戶經理及 / 或受保人對話
3. 註冊會計師報表 - 獨立註冊會計師發出的信函（不可以為準受保人 / 申請人的家庭成員或業務聯繫人）
4. 過去兩年的個人所得稅稅單
5. 過去 12 個月之銀行戶口月結單顯示的定期收入紀錄
6. 過去兩年已核數並展示個人酬金的財政報表及 / 或受保人的擁有權證明
7. 受僱證明信（準受保人 / 申請人不得為獨資經營者及 / 或不能經由同為準受保人 / 申請人之家庭成員的第三方高級管理人員進行簽署）
8. 銀行結單包括過去 12 過月往來及餘額紀錄
    - 遞交整份準受保人慣常往來之銀行(儲蓄)結單
    - 不接受來自不同銀行過往 12 個月之戶口往來及餘額紀錄，及定期存款結單
    - 戶口餘額將核實為準受保人主要披露之『現金 / 銀行』金額
    - 平均每月銀行餘額(每月的最後一天)之 5 倍，將被視為相當於客戶的年收入
    - 適用於同為公司股東之受保人

    備註：投保額最高為 7,500,000 美元。若提供的證據不足夠，不完整或不清晰，友邦保險保留向申請人索取進一步的財務證明權利。
9. 資產管理 / 投資報表(股票 / 債券 / 單位信託基金等)
    - 遞交資產管理 / 投資報表(股票 / 債券 / 單位信託基金等)，不可超過申請日期 1 個月
    - 戶口餘額將核實為準受保人披露之『投資』金額
    - 將考慮資產管理 / 投資報表約 20-30% 結餘，取決於其投資組合
    - 管理資産和投資交易報表內的一過性大額交易，將作個別情況考慮

    備註：如投保額超過 5,000,000 美元， 私人銀行戶口結餘不可低於 3,000,000 美元。若提供的證據不足夠，不完整或不清晰，友邦保險保留向申請人索取進一步的財務證明權利。
10. 物業房地產擁有權之證明書連同受保人的擁有權證明
    - 將考慮物業房地產市值 30%(須經地產網核實)
11. 資產證明與最近估值

財政核保指引 - 個人保險

1. 年度收入計算

下列年度收入計算只作參考及並只適用於財富系列壽險計劃（有關總投保額包括所有保險公司之已生效及待辦之保單）。

年薪的倍數計算投保額
「75」減去「受保人當時歲數」= 年薪倍數 （上限為 35 倍）

以及;

2. 資產變現計算可投保額

資產變現 : 申請人淨資產 (不包括現金或定期) 之 30%*為上限

* 如申請人年齡為 70 歲以上, 我們將會以申請人淨資產(不包括現金或定期)之 20%計算

非受薪人士的核保規則

非受薪人士	總投保額	財政核保
家庭主婦 青少年 學生	不超過美元 10,000,000	配偶或父母必須符合投保相同保額的資格
	> 美元 10,000,000	配偶或父母必須符合投保兩倍或以上保額的資格 （最高保障額為美元 20,000,000）
配偶為私人銀行客戶	美元 3,000,001 - 20,000,000 如投保額超於美元 20,000,000，請與友邦保險核保人員聯絡	• 被保險人積極管理家庭資產或生意，且其總保額與擁有私人銀行戶口的配偶相近。 • 考慮家庭整體可獲批的保障額度

以『非工作所得』作為倍數計算投保額

- 申請人為非受薪人士、非業務持有人、自有資產管理者或全職投資者，且維期至少 2 年。
- 『非工作所得』用以計算投保額，以 50%為上限。
- 資產變現部分不計入投保額之計算。
- 我們將可能根據專業私人投資者以往的專業及財務背景等具體情況要求申請人提供淨資產和非勞動收入資料以進行核保評估。

高資產世代財富傳承的財政核保要求

家庭財富繼承人	總投保額	財政核保
年齡在 18 至 40 歲	不超過美元 30,000,000	財富傳承規劃所繼承或轉移的財產金額 30%

其他考慮因素

- 家庭整體可獲批的保障額度
- 子女 / 繼承人的數量
- 家庭資產 / 生意的證明資料
- 財富繼承 / 傳承規劃的詳細安排
- 家庭整體收入情況

VIII 財政核保–要員保險

財政核保要求

總投保額（美元） （包括所有生效及待辦之保單）	一般財政核保要求
美元 1,000,000 – 3,000,000	1. 財政問卷 - 由準受保人及營業員 / 經紀簽署；及 2. 營業員 / 經紀報告 [2]（請參考第 46 頁）；及 3. 公司查冊報告
≥ 美元 3,000,001	1. 財政問卷 - 由準受保人及營業員 / 經紀簽署；及 2. 營業員 / 經紀報告 [2]（請參考第 46 頁）；及 3. 公司查冊報告；及 4. 有效財務證明

財政核保指引–要員保險

1. 業務利潤損失

過去 3 年平均總利潤 3 倍並按要員擁有公司股份百分比或對公司收益的貢獻比例計算

或

過去 3 年平均淨利潤的 6 倍並按要員擁有公司股份百分比或對公司收益的貢獻比例計算

2. 要員損失保障

準受保人年齡	每年總收入之倍數
18 – 40	15
41 – 55	14
56 或以上	6

A. 符合資格：

(i) 所繕發之保單必需是要員保險；

(ii) 受保人必須為該公司 / 有限公司之要員、合夥人或股東，並持續參與公司事務，其身故將會引致公司 / 有限公司有所損失；

(iii) 該公司 / 有限公司必須為保單之保單持有人**及唯一**的受益人。

B. 更改要員選擇

- 保單繕發後，可改受保人
- 更改要員所需提供的表格及文件：
  (i) 新受保人的保險投保申請書,原有的保單號碼維持不變；
  (ii) 更改保單申請表要求更改受保人；
  (iii) 新受保人的身份證及或護照副本；
  (iv) 同意更改保單受保人的董事局決議案；
  (v) 所有批准簽訂保險合同人士之簽名式樣文件及其香港身分證副本；
  (vi) 根據新受保人的實際年齡及原本保單之保額，提供慣常的核保要求。

IX 居住地

居住地分為 A+[1] / A, B 及 C 3 類。**3 類居住地適用的保險費用率、保單行政費用率、退保費用率、目標保費率、最低保費要求和恆保保證每月基本保費**完全不同。

附註：特級優越級別僅提供予 A+[1] / A 類國家的居民。

備註：由於國際政治形勢之轉變, 核保部在必需時會暫時終止對個別國家或城市進行承保而不會就此額外通知。

**** 若總保額（所有正在申請及已經承保的保額之和）超過 “Jumbo Limit”，該投保須經再保批核。**

Country 國家	Country Grouping 居住國家 分類組別	Jumbo Limit (US$)
All of British Isles 不列顛群島	A	75mil
Andorra 安道拉	A	75mil
Argentina 阿根廷	A	75mil
Australia 澳洲	A	75mil
Austria 奧地利	A	75mil
Belgium 比利時	A	75mil
Bermuda 百慕達	A	75mil
Brunei 汶萊	A	75mil
Canada 加拿大	A	75mil
Cayman Islands 開曼群島	A	75mil
Chile 智利	A	75mil
China (excluding Tibet & Xinjiang) 中國 (不包括西藏及新疆)	A+[1] / A	75mil
Costa Rica 哥斯達黎加	A	75mil
Cyprus 塞浦路斯	A	75mil
Czech Republic 捷克	A	75mil
Denmark 丹麥	A	75mil
Finland 芬蘭	A	75mil
France 法國	A	75mil
Germany 德國	A	75mil
Greece 希臘	A	75mil
Hong Kong 香港	A+[1] / A	75mil
Iceland 冰島	A	75mil

Country 國家	Country Grouping 居住國家 分類組別	Jumbo Limit (US$)
Indonesia 印度尼西亞 (只適用於指定城市 [2])	A	45mil
Ireland 愛爾蘭	A	75mil
Italy 意大利	A	75mil
Japan[3] 日本 [3]	A	75mil
Liechtenstein 列支敦士登	A	75mil
Luxembourg 盧森堡	A	75mil
Macau 澳門	A+[1] / A	75mil
Malaysia 馬來西亞 (只適用於指定城市 [2])	A	75mil
Monaco 摩納哥	A	75mil
Netherlands 荷蘭	A	75mil
New Zealand 新西蘭	A	75mil
Norway 挪威	A	75mil
Philippines 菲律賓 (只適用於指定城市 [2])	A	45mil
Portugal 葡萄牙 (including Azores & Madeira) (包括亞速爾群島和馬德拉)	A	75mil
Puerto Rico 波多黎國	A	75mil
San Marino 聖馬力諾	A	75mil
Singapore 新加坡	A+[1] / A	75mil
Slovakia 斯洛文尼亞	A	75mil
South Korea 南韓	A	75mil
Spain 西班牙	A	75mil
Sweden 瑞典	A	75mil
Switzerland 瑞士	A	75mil
Taiwan 台灣	A+[1] / A	75mil
Thailand 泰國 (只適用於指定城市 [2])	A	45mil
United Arab Emirates 聯合酋長國	A	75mil
United Kingdom 英國	A	75mil
United States 美國	A	75mil
Vatican City 梵蒂岡	A	75mil

Country 國家	Country Grouping 居住國家 分類組別	Jumbo Limit (US$)
Bahamas 巴哈馬	B	45mil
Bahrain 巴林	B	55mil
Brazil 巴西	B	45mil
Bulgaria 保加利亞	B	45mil
Canary Islands 加那利群島	B	45mil
Curacao 古拉索	B	45mil
Dominica 多明尼加	B	45mil
Egypt 埃及	B (with War Exclusion) (戰爭風險除外責任)	個別考慮
Fiji 斐濟	B	40mil
Greenland 格陵蘭	B	45mil
Hungary 匈牙利	B	45mil
India 印度 (for all eligible cities) (只適用於個別受保城市)	B	75mil
Indonesia (excluding Central Sulawesi, Maluku, Papua and West Papua provinces) 印度尼西亞 (不包括中蘇拉威西，馬魯古群島，巴布亞和西巴布亞兩省)	B	45mil
Israel (Excluding West Bank & Gaza Strip) 以色列 (不包括約旦河西岸和加沙地帶)	B (with War Exclusion) (戰爭風險除外責任)	5mil
Jamaica 牙買加	B	45mil
Jordan 約旦	B	75mil
Kuwait 科威特	B	45mil
Latvia 拉脫維亞	B	45mil
Lebanon 黎巴嫩	B (with War Exclusion) (戰爭風險除外責任)	40mil
Lithuania 立陶宛	B	45mil
Malaysia 馬來西亞	B	75mil
Maldives 馬爾代夫	B	45mil
Malta (Gozo only) 馬耳他 (只限戈佐)	B	45mil
Martinique 馬丁尼克島	B	45mil
Mauritius 毛里求斯	B	40mil

Country 國家	Country Grouping 居住國家 分類組別	Jumbo Limit (US$)
Mexico 墨西哥	B	45mil
Montserrat 蒙塞拉特	B	45mil
Morocco 摩洛哥	B	45mil
Northern Mariana Islands 北馬里亞納群島	B	45mil
Oman 阿曼	B	75mil
Panama 巴拿馬	B	45mil
Paraguay 巴拉圭	B	45mil
Peru 秘魯	B	45mil
Philippines 菲律賓 (excluding Eastern Mindanao, Central Mindanao, Western Mindanao, Zamboanga Peninsula and the Sulu Archipelago) (不包括棉蘭老島東部， 中部和西部，三寶顏半島和蘇祿群島)	B	45mil
Poland 波蘭	B	45mil
Qatar 卡塔爾	B	45mil
Romania 羅馬尼亞	B	45mil
Saudi Arabia 沙地阿拉伯	B	45mil
South Africa 南非 (Pretoria, Cape Town, Johannesburg only) （只限比勒陀利亞，開普敦，約翰內斯堡）	B	75mil
St Kitts & Nevis 聖啟斯島	B	45mil
St Lucia 聖路西亞	B	45mil
St Vincent/Grenadines 聖文森特 / 格林納丁斯	B	45mil
Thailand 泰國 (excluding 4 provinces - Yala, Pattani, Narathiwat and Songkhla) (不包括 4 個省-也拉, 北大年, 那拉提瓦和宋卡)	B	45mil
Tonga 東加王國	B	45mil
Trinidad/Tobago 特拉尼達及多巴哥	B	45mil
Turkey 土耳其	B	45mil
Turks & Caicos Islands 特克斯和凱科斯群島	B	45mil
Uruguay 烏拉圭	B	45mil

Country 國家	Country Grouping 居住國家 分類組別	Jumbo Limit (US$)
Vietnam 越南 (for all eligible cities) (只適用於個別受保城市)	B	45mil
Virgin Islands 美屬維爾京群島	B	45mil
Belize 伯利茲	C	45mil

備註：

1. A+ 居住地組別只適用於「財富恆裕」人壽保險計劃 3 和「財富雋永」人壽保險計劃 2。
2. 印度尼西亞、馬來西亞、菲律賓及泰國的指定 40 個城市提升至「居住地組別 A」

Country 國家	Designated Citie 指定城市
Indonesia 印度尼西亞	Bali, Jakarta, Makassar, Medan, Pontianak, Semarang, Surabaya, Yogyakarta 峇里島、雅加達、望加錫、棉蘭、坤甸市、三寶壟、泗水及日惹
Malaysia 馬來西亞	Ipoh, Johor Bahru, Kota Kinabalu, Kuala Lumpur, Kuching, Malacca City, Miri, Penang Island, Petaling Jaya, Shah Alam 怡保、新山、亞庇、吉隆坡、古晉、馬六甲、美里、檳島、八打靈再也、莎阿南
Philippines 菲律賓	Caloocan (North), Las Pinas, Makati, Malabon, Mandaluyong, Manila City, Marikina, Muntinlupa, Navotas, Pateros, Paranaque, Pasay, Pasig, Quezon City, San Juan, Taguig, Valenzuela 加洛坎市(北)、拉斯皮納斯市、馬卡蒂、馬拉翁、曼達盧永、馬尼拉市、馬利金納市、文珍俞巴市、納沃塔斯、帕特羅斯、帕拉奈克市、帕賽市、帕西格、奎松市、仙範市、達義市及巴倫蘇埃拉
Thailand 泰國	Bangkok, Chiang Mai, Hat Yai, Nakhon Ratchasima, Nonthaburi 曼谷、清邁、合艾、呵叻及暖武里府

3. 根據日本保險業法，外國保險公司沒有在日本設立分公司（以下簡稱「非許可的外國保險公司」）（即不是持有 FSA 牌照），則不可對任何擁有日本地址或居住於日本或設在日本境內資產或任何在日本註冊之船隻或飛機的人仕銷售及接受保險申請，在某些有限的情況下除外。

根據現行友邦保險政策，禁止對任何居住於日本的人仕進行銷售。

印度覆蓋居住城市列表如下

	城市
1	Ahmedabad 艾哈邁達巴德
2	Aurangabad 奧蘭加巴德
3	Bangalore 班加羅爾
4	Bhopal 博帕爾
5	Bhubaneswar 布巴內斯瓦爾
6	Chandigarh 昌迪加爾
7	Chennai (formerly Madras) 金奈
8	Coimbatore 哥印拜陀
9	Dehradun 德拉敦
10	Faridabad 法里達巴德
11	Gandhinagar 甘地納加爾
12	Gurgaon 古爾岡
13	Hyderabad 海得拉巴
14	Indore 印多爾
15	Jaipur 齋浦爾
16	Kochi (formerly Cochin) 柯枝
17	Kolkata (formerly Calcutta) 加爾各答
18	Lucknow 勒克瑙
19	Ludhiana 盧迪亞納
20	Mumbai (formerly Bombay) 孟買
21	Nagpur 那格浦爾
22	Nashik 納西克
23	New Delhi or Delhi 新德里
24	Noida 諾伊達
25	Panaji (“Panjim”) or Goa 帕納吉
26	Pondicherry 本地治裡
27	Pune 浦那
28	Rajkot 拉傑果德
29	Shimla 西姆拉
30	Surat 蘇拉特
31	Thane 塔那
32	Thiruvananthapuram 特里凡得瑯
33	Udaipur 烏代布爾
34	Vadodara 巴羅達
35	Visakhapatnam 維薩卡帕特南

越南覆蓋居住城市列表如下

	城市
1	Danang 峴港
2	Haiphong 海防
3	Hanoi 河內
4	Ho Chi Minh City 胡志明市

中東國家核保要項

No Exclusion 以下國家已免除戰爭風險除外責任條款

For Qatar, UAE, Turkey, Saudi Arabia, Bahrain, Oman, Kuwait and Jordan
卡塔爾，阿聯酋，土耳其，沙特阿拉伯，巴林，阿曼，科威特和約旦

Apply War Exclusion 以下國家適用於戰爭風險除外責任條款

We apply the following war exclusion to countries in the table below:
戰爭風險除外責任內容如下並適用於以下列表內之國家

"Active and Passive War Exclusion" 直接或間接戰爭風險除外責任條款

'No death benefit will be payable under the policy if the death of the insured results from direct or indirect consequence of war, warlike operations (whether war is declared or not, conventional, biological, chemical or nuclear), invasion, acts of foreign enemies, hostilities, acts of terrorism, terrorist sabotage, rebellion, mutiny, civil commotion, civil war, revolution, insurrection, military or usurped power, martial law, embargo, or any act committed by any person or persons for the purpose of overthrowing a government by violent force or to influence political decision making. Terrorism (suspected or proven) shall be understood to include the consequences of hostage taking, drive-by shootings, planting of bombs, and other forms of physical violence.'

此保單之保障額將不獲賠償, 如被受保人的死亡因直接或間接戰爭導致，類似戰爭行為的死亡（不論宣戰與否，常規，生物，化學或核武），入侵，外敵行為，敵對，恐怖活動，恐怖破壞活動，暴亂，叛亂，內亂，內戰，革命，暴動，軍事政變或篡權，戒嚴，封鎖，或任何人(或數人)暴力之力量以推翻政府或影响其政治決策承諾為目的。恐怖活動（懷疑或已證實），應理解為包括劫持人質的後果，槍擊，炸彈放置，以及其他形式的身體暴力行為。

Countries 國家
Egypt 埃及
Israel 以色列
Lebanon 黎巴嫩

X 註冊會計師信件樣本

請注意以下條款：

1. 對列表 1 的國家而言，註冊會計師信件限於國際會計師事務所（限於以下會計師事務所之一：德勤（Deloitte & Touche）、安永（Ernest & Young）、畢馬威（KPMG）、普華永道（PricewaterhouseCoopers））或者僅限於獲得香港、新加坡、台灣和澳門簽發證書的註冊會計師。
2. 僅適用於（自僱）運營自己業務的申請者。
3. 該註冊會計師不能是申請人 / 準受保人本人、或申請人 / 準受保人的直系親屬成員、或申請人 / 準受保人的業 務合作夥伴。我們不接受申請人 / 準受保人的員工準備的報告 / 資料。

列表 1： 受註冊會計師信件限制的國家

Countries 國家
Bahama 巴哈馬
Bahrain 巴林
Belize 伯利茲
Brazil 巴西
Bulgaria 保加利亞
Canary Islands 加那利群島
China (but not applied to cities in Table 2) 中國（但不適用於列表 2 的城市）
Curacao 庫拉索
Dominica 多米尼加
Egypt 埃及
Fiji 斐濟
Greenland 格陵蘭
Hungary 匈牙利
India 印度
Indonesia 印尼
Israel 以色列
Jamaica 牙買加
Jordan 約旦
Kuwait 科威特
Latvia 拉脫維亞
Lebanon 黎巴嫩
Lithuania 立陶宛
Malaysia 馬來西亞

（續）

Countries 國家
Maldives 馬爾代夫
Malta 馬耳他
Martinique 馬提尼克
Mauritius 毛里求斯
Mexico 墨西哥
Montserrat 蒙特塞拉特
Morocco 摩洛哥
Northern Mariana Islands 北馬里亞納群島
Oman 阿曼
Panama 巴拿馬
Paraguay 巴拉圭
Peru 秘魯
Philippines 菲律賓
Poland 波蘭
Qatar 卡塔爾
Romania 羅馬尼亞
Russia 俄羅斯 (個別考慮)
Saudi Arabia 沙特阿拉伯
South Africa 南非
St Kitts & Nevis 聖基茨和尼維斯
St Lucia 聖盧西亞
St Vincent / Grenadines 聖文森特 / 格林納丁斯
Thailand 泰國
Tonga 湯加
Trinidad / Tobago 千里達及托巴哥/多巴哥島
Turkey 土耳其
Turks & Caicos Islands 土克斯及開科斯群島
Uruguay 烏拉圭
Vietnam 越南
Virgin Islands 英屬維爾京群島

列表 2： 不受註冊會計師信件限制的中國城市

Provinces / 省		Cities / 市	
English	中文	English	中文
Anhui	安徽	Hefei	合肥市
Direct Controlled	直轄市	Beijing	北京
Direct Controlled	直轄市	Shanghai	上海
Direct Controlled	直轄市	Chongqing	重慶
Direct Controlled	直轄市	Tianjin	天津
Fujian	福建省	Fuzhou	福州市
Fujian	福建省	Quanzhou	泉州市
Fujian	福建省	Xiamen	厦門市
Guangdong	廣東省	Guangzhou	廣州市
Guangdong	廣東省	Chaozhou	潮州市
Guangdong	廣東省	Dongguan	東莞市
Guangdong	廣東省	Foshan	佛山市
Guangdong	廣東省	Huizhou	惠州市
Guangdong	廣東省	Jiangmen	江門市
Guangdong	廣東省	Qingyuan	清遠市
Guangdong	廣東省	Shantou	汕頭市
Guangdong	廣東省	Shaoguan	韶關市
Guangdong	廣東省	Shenzhen	深圳市
Guangdong	廣東省	Yangjiang	陽江市
Guangdong	廣東省	Zengcheng	增城市
Guangdong	廣東省	Zhanjiang	湛江市
Guangdong	廣東省	Zhaoqing	肇慶市
Guangdong	廣東省	Zhongshan	中山市
Guangdong	廣東省	Zhuhai	珠海市
Guangxi	廣西壯族自治區	Nanning	南寧市
Guangxi	廣西壯族自治區	Wuzhou	梧州市
Hebei	河北省	Shijiazhuang	石家莊市
Hebei	河北省	Tangshan	唐山
Henan	河南省	Zhengzhou	鄭州市
Hubei	湖北省	Wuhan	武漢市
Hunan	湖南省	Changsha	長沙市
Jiangsu	江蘇省	Changzhou	常州市
Jiangsu	江蘇省	Huai'an	淮安市
Jiangsu	江蘇省	Lianyungang	連雲港市
Jiangsu	江蘇省	Nanjing	南京市
Jiangsu	江蘇省	Nantong	南通

Provinces / 省		Cities / 市	
English	中文	English	中文
Jiangsu	江蘇省	Other Cities	其他城市
Jiangsu	江蘇省	Suqian	宿遷市
Jiangsu	江蘇省	Suzhou	蘇州
Jiangsu	江蘇省	Taizhou	泰州
Jiangsu	江蘇省	Wuxi	無錫市
Jiangsu	江蘇省	Xuzhou	徐州市
Jiangsu	江蘇省	Yancheng	鹽城市
Jiangsu	江蘇省	Yangzhou	揚州市
Jiangsu	江蘇省	Zhenjiang	鎮江
Jiangxi	江西省	Nanchang	南昌市
Liaoning	遼寧省	Dalian	大連市
Liaoning	遼寧省	Shenyang	沈陽市
Province of Hainan	海南省	Other Cities	其他城市
Shaanxi	陝西省	Xian	西安市
Shandong	山東省	Jinan	濟南市
Shandong	山東省	Qingdao	青島市
Shandong	山東省	Weifang City	濰坊市
Shandong	山東省	Yantai	煙台
Shandong	山東省	Zaozhuang	棗莊市
Shanxi	山西省	Taiyuan	太原市
Sichuan	四川省	Chengdu	成都市
Yunnan	雲南省	Kunming	昆明市
Zhejiang	浙江省	Hangzhou	杭州市
Zhejiang	浙江省	Huzhou	湖州市
Zhejiang	浙江省	Jiaxing	嘉興市
Zhejiang	浙江省	Jinhua	金華市
Zhejiang	浙江省	Lishui	麗水市
Zhejiang	浙江省	Ningbo	寧波
Zhejiang	浙江省	Other Cities	其他城市
Zhejiang	浙江省	Quzhou	衢州市
Zhejiang	浙江省	Shaoxing	紹興市
Zhejiang	浙江省	Taizhou	台州
Zhejiang	浙江省	Wenzhou	温州市
Zhejiang	浙江省	Zhoushan	舟山市

註冊會計師信件中必須包含以下資訊：

1. 與申請人保持業務關係的年期（至少兩年）。
2. 申請人的估計淨值（詳細說明總資產和總負債）。
3. 申請人的背景資訊。
4. 固定業務和業績詳情（包括企業擁有權、營業額、淨資產、利潤總額、淨利潤）。
5. 估計業務收入。
6. 與申請人財政狀況相關的任何其他資訊。

XI 銀行證明信件樣本

尊敬的先生 / 女士， 日期

關於 XXX 先生的銀行證明

我認識 XXX 先生有 X 年多，他成為我們銀行的客戶超過 2 年。他打算為自己購買一份保險合同。

X X X 先生有存款超過 Y 美元，淨資產超過 Y 美元。他擁有的物業價值超過 Y 美元。他的負債（按揭額）為 Y 美元。他大部分財富來源於他的業務收入，每年超過 Y 美元。

他還擁有 ABC 公司 Z%的股份，該公司營業額在 Y 美元以上，淨利潤超過 Y 美元。

經核對，我方特此予以確認，XXX 先生填寫的 AIA 財政問卷中提供的資訊真實無誤。

此致

銀行經理簽名
姓名
職銜

銀行證明信件

1. 確認準受保人與銀行的關係；及
2. 客戶與銀行的關係、類型及已開戶年期；及
3. 總入息（賺取 / 非賺取）、資產及負債及總資產淨值；及
4. 銀行資產 / 基金之存款；及
5. 準受保人其他相關資料

XII 營業員 / 經紀報告樣本

___先生/ 女士：

關於：___先生

2005 年 5 月 12 日，經由___有限公司私人銀行從業員___女士的介紹，我在新加坡認識了___先生。自 2002 年起，___一直是___的客戶。據___女士透露，___先生擁有巨額資產淨值，且與其所在銀行維持良好的業務關係。除是___的客戶外，___先生亦在本地及海外數家其他金融機構存置資產。

___先生現為其家族企業___（於 1971 年創立）的總裁。公司專營___，經過多年發展，目前已成為東南亞地區的市場領導者。公司服務主要專注於兩個領域：提供___及___服務以及___。為更好地滿足客戶的特定需求，___亦提供其他___，例如___及___、___及___、___及___以及___。

___先生與其太太___夫人及獨生女兒___的關係穩定而美滿，後兩者亦透過___於 2002 年投保。 這對夫妻十分恩愛。___先生進行體檢時，___亦在場，只為確保他對周圍環境感到安心。雖然先生一直對其家族企業負有責任，但是他將大部分時間與妻女共度。_____先生及其家人均為素食者，他們精心規劃飲食及運動，維持健康及均衡的生活方式。___一家喜歡在家用餐，以確保其食物不含味精。

___先生聲明其個人資產淨值逾 2,000 萬美元，主要包括業務收入、現金及儲蓄、以及房地產。他每年賺取 125 萬美元收入，希望藉投保為家人提供保障以及方便日後海外房地產納稅事宜。

此致

_____

姓名

職銜

日期

營業員 / 經紀報告

以上的營業員 / 經紀報告總結，並再加上：

1. 投保目的
2. 該保險的要求（請明確記錄保額的計算方式和計算依據）
3. 淨值（包括資產和負債的明細賬）
4. 個人申請資訊（病史、財政、職位 / 職業、薪酬、業務、家庭、生活方式、習慣等）
5. 固定保險或其他待辦保險
6. 投保人的影響力

XIII 授權簽名式樣樣本

<請使用公司信紙>

致 : 友邦保險（國際）有限公司

由 : 公司名稱 / 申請人

我們現確實授權以下任何一位人士可代本公司簽署所有有關保險事宜之文件，包括表格、信件等等，而由任何一位獲授權人士簽署之有關本公司的任何文件，均具有約束效力，並將即時生效。保單名單如下：

保單號碼_____美元 / 港幣 / 其他貨幣 _____

保單號碼_____美元 / 港幣 / 其他貨幣 _____

下列名單為獲授權人士之簽署式樣及職位：

(1) 姓名 : _____

職位 : _____

簽名 : _____

(2) 姓名 : _____

職位 : _____

簽名 : _____

_____

公司獲授權簽署人之簽名及公司印章

職位 :

姓名 :

日期 :

注意： 需遞交所有授權人士之身份證明文件副本

XIV 董事會決議樣本

（請使用公司信紙）

董事局決議案

（公司名稱）

以下決議案已於 <某> 年 <某> 月 <某> 日經由 <公司名稱> 之董事局會議上通過。

公司決議通過：

有關與友邦保險（國際）有限公司之保險投保申請，現授權<受保人姓名>持有香港身份證號碼 _____為受保人及 <公司名稱> 為保單持有人。

董事：

_____

（請提供於會議上出席之董事姓名及簽名）

_____

（董事或秘書姓名及簽名和公司印章）

注意：擁有簽署權利之董事數目必須與公司之章程大綱及細則相符。

XV 董事會會議紀錄樣本

<請使用公司信紙>

公司名稱

<公司名稱> 於 <某> 年 <某> 月 <某> 日在 <地點> 舉行之董事局會議紀錄

出席者： <成員姓名> - 主席
<成員姓名> - 董事
<成員姓名> - 秘書

1. <姓名> 被選舉為會議之主席。
2. 公司決議通過與友邦保險（國際）有限公司簽訂保險合同，以<受保人職位> <受保人姓名>為受保人。
3. 總結
   沒有其他議題，會議宣佈結束。

_____
（主席或秘書姓名及簽名和公司印章）

XVI 繕發保單之最低保費樣本

1. 投保人可選擇先繳付最低要求之保費使保單生效，在保單繕發後再繳付全數整付保費的餘額。
2. 需繳付保單建議書上列明的最低保費金額。
3. 如投保人繳付最低保費，須以投保申請修正書確認保單繕發時的保費金額及營業員 / 經紀聲明其已對客戶清楚闡述繳付最低保費的後果。以下為營業員 / 經紀聲明（請列明預期積存金額的指定歲數）：

「財富相傳」人壽保險計劃 5 /「財富雋永」人壽保險計劃 2

Policy No.: _____
Insured: _____

As the captioned client will pay the unscheduled payment, please confirm you have explained the following to client by sign and returning this letter.

Wealth Preserver 5 / Wealth Ultima 2
Cash Endowment

The estimated single premium to achieve cash endowment at age 100 (cash surrender value accumulated to the sum assured at age 100) is calculated on the assumption that the entire required premium is fully paid in the form of a single premium accumulated in the declared current crediting interest rate. If a minimum premium is paid to effect the policy, the balance premium payable to achieve a cash endowment at age 100 has to be more than a sum which represents the difference between (1) the minimum premium and (2) the single premium amount as if it was paid in one go (less any would-be interest accrued thereon).

The current interest rate, as declared, is not guaranteed and subject to change. Hence, the exact balance premium payable shall ultimately be dependent on the crediting interest rate.

I fully comprehend the above applicable conditions of Cash Endowment requirements, and have advised client about the possible consequence if only a minimum premium is paid to effect the policy. The client understands that the policy value will be different from what is seen in the proposal illustration if any of the above conditions is not satisfied.

_____
Agent / Broker Signature
Agent / Broker Name :
Agent / Broker Code :
Date :

XVII 壽險總額確認書樣本

壽險總額確認書

下述簽字人於(日期)_____填寫並簽署了申請表 / 重要資料聲明和授權書（“IDA”）。對於申請表或 IDA 上所提及有效及現正申請的人壽保險保障額，準受保人在此聲明以下陳述是完整、正確及真實：

(1) 根據現有的有效人壽保險(於所有保險公司)，準受保人的壽險總額為美元$_____。

(2) 準受保人目前於所有保險公司現正進行申請的壽險總額為美元$_____。

(3) 現時與所有保險公司購買及生效的壽險最終總額為美元$_____。

重要事項

對於所有現已生效及現正進行申請的壽險保單作出全面披露是極其重要,這會影響核保部對於批核申請的決定(接受或拒絕風險)及保費或合同的條款的設定。如有以下情況，本公司保留宣稱保單無效或隨時拒絕索賠的權利：

I. 申請人未能根據第（1）及（2）項作出完全披露，或
II. 於保單繕發日，所有保險公司所繕發的最終總額超過第（3）項所申報的金額。

_____ _____

申請人 / 持有人姓名 申請人 / 持有人簽署

_____

日期

XVIII「財富系列」壽險計劃身故賠償支付方式

身故賠償支付方式

除一筆過形式支付外，若保單持有人希望受益人定期收取既定金額的身故賠償，此計劃提供其他支付身故賠償的選擇。

若保單持有人選擇把身故賠償分期支付予受益人：

- ❖ 受益人將會定期領取既定金額的身故賠償
- ❖ 金額及定期領取形式由保單持有人於受保人在世時決定
- ❖ 若透過此方式支付的身故賠償之總和最少需等於50,000美元
- ❖ 每年領取的賠償總額不得少於根據身故賠償支付辦法領取的總金額的2%
- ❖ 所有賠償的餘額將儲存於本公司積存生息直至全數身故賠償已支付予受益人，息率由我們決定及不時作出的公布為準，我們並擁有絕對的酌情權。

保單持有人透過公司指定表格以書面通知形式提出有關要求時，需選擇下列三項：

1. 以分期形式領取的身故賠償的金額 (全部或部分身故賠償的總額)
2. 定期領取形式 (每年、每半年、每季或每月)
3. 每次領取金額不可少於選擇分期領取的身故賠償總金額的 2%

以下說明受益人於不同情況下身故時，身故賠償支付的安排：

i) 若受益人已開始分期領取身故賠償，但中途身故
   - ➢ 公司會將所有身故賠償的餘款連同計算至其身故當日之利息，一次過支付予受益人的遺產

ii) 若於受保人身故時 沒有任何受益人在世
   - ➢ 公司會將該身故賠償根據身故賠償支付辦法支付予保單持有人，或保單持有人可向公司要求一次過收取賠償
   - ➢ 若保單持有人已開始分期領取身故賠償，但中途身故：公司會將所有身故賠償的餘款連同計算至其身故當日之利息，一次過支付予保單持有人的遺產

iii) 若於受保人身故時 沒有任何受益人或保單持有人在世
   - ➢ 我們會將所有身故賠償一次過支付予保單持有人的遺產

XIX 「財富雋永」人壽保險計劃系列 – 調低保額選擇

調低保額至少於最低保額要求的規定

a) 此選擇只限已生效至少15年的保單

b) 調低後的保額不可少於5,000,000美元

c) 保單持有人可能需要因此要求而須提取部份戶口價值，有關金額將由友邦香港決定，並須在得到保單持有人同意後方會提取

d) 若提款涉及多於一個保額層，該提款將會使用現行規定(即以先進先出的方式進行提款，如提款涉及生效少於15年的保額層則須收取退保費用)

XX 預先核保選項 -「財富恆裕」人壽保險計劃 3

「預先核保選項」

客戶可於投保首份「財富恆裕」人壽保險計劃 3 保單時，按照他 / 她的保障需要選擇較高的人壽保障總額提早進行醫療核保（須經我們批准），上限為每位受保人 20,000,000 美元。一經批核，客戶可直接於 36 個月內以該人壽保障總額的餘額直接投保同一計劃下的新保單，只需確認預設的健康申報，惟總保額不能超出先前已通過醫療核保程序的人壽保障總額。

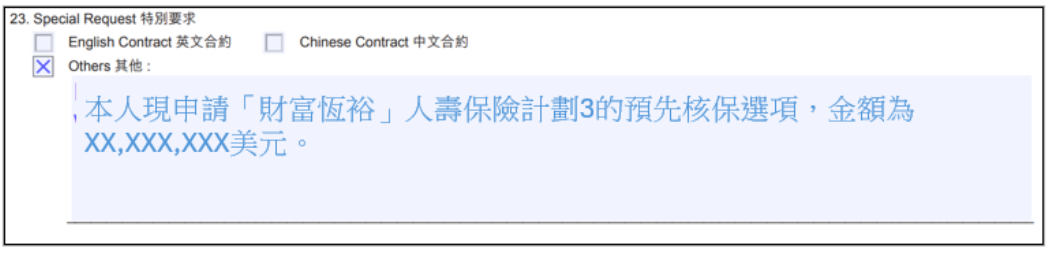
1. <u>iPoS 電子申請：</u>

   於投保時，請選擇「預先核保選項」，並輸入客戶欲申請「預先核保選項」之金額。金額必須包括首張保單的保額。



   <u>財富系列投保申請書：</u>

   於投保時，可於財富系列投保申請書 - 保險投保申請資料 – 特別要求 – 其他 填寫「本人現申請「財富恆裕」人壽保險計劃 3 的預先核保選項，金額為 XX,XXX,XXX 美元。」，並於申請表上簽署。金額必須包括首張保單的保額。



2. 醫療核保將根據「預先核保選項」之輸入金額進行核保。而其他投保要求（如財政核保要求、打擊洗錢修例指引之營運規定等）將維持不變，並根據建議書上的保額進行批核。

3. 一旦完成核保及批核「預先核保選項」，客戶需要於投保申請修正書上確定以下聲明並接受「預先核保選項」。

> 「本人明白「預先核保選項」已被批核。我可以於 XXXX 年 XX 月 XX 日或之前選擇為同一受保人以簡易醫療核保程序投保「財富恆裕」人壽保險計劃 3 之其他新保單，保額可高達 XX,XXX,XXX 美元。受保人須如實完成預設的健康申報而其他投保要求將維持不變。若被發現沒有披露或隱瞞任何已存在的健康狀況，將影響相關新保單之有效性及將來索償。如預設的健康申報之答案未能通過我們的要求，受保人須完成標準投保申請表內的所有健康問題，以進行常規醫療核保程序。倘醫療核保結果不符要求，友邦有權拒絕任何經預先核保選項的投保申請。當「財富恆裕」人壽保險計劃 3 停售時，已獲批的預先核保選項便會終止，而任何已獲批核的備用預先核保限額不能轉移或轉至任何現有或其他全新友邦保單或產品。如產品停售，友邦會在停售前 30 日以書面通知。任何於產品停售後提交的新保單申請將不被接納。」

4. 一旦聲明已被確認，以及所需保費已被完全繳付，我們才會將保單連同「預先核保選項」一起繕發。

XXI 「財富系列」壽險計劃基本資訊

投保年齡：

「財富相傳」人壽保險計劃 5 /「財富雋永」人壽保險計劃 2：18 - 75 歲

「財富恆裕」人壽保險計劃 3: 18 至 75 歲 (居住國家分類組別 A+ / A / B / C)

1. 投保年齡為 15 日 - 75 歲僅適用標準級別
2. 預先核保選項只適用於：
    - 60 歲或以下之受保人
    - 慣常居住組別 A+ / A 的居民
    - 標準、優越及特級優越級別
    - 受限於我們的批准，人壽保障總限額最高為 20,000,000 美元（「預先核保限額」）。

適用性別：

男 / 女

貨幣：

美元

地區：

只限香港和澳門

醫療評級：

優越和特級優越級別不適用於次標準風險類別

次標準風險類別最高可提供 MR「H」

職業評級：

不適用於優越和特級優越級別

標準級別需要特別報價

附加契約：

無

繳費方式：

年付或整付保費

提前保單日期 / 延遲保單日期：

不適用

更改身故賠償選項：

不適用

更改計畫：

不適用

保單轉換：

不適用

冷靜期：

香港：

冷靜期為緊接保單或冷靜期通知書交付予保單持有人或其指定代表之日起計的 21 個曆日的期間(不計交付當天及已較早者為準)。

澳門：

冷靜期為緊接保單或冷靜期通知書交付予保單持有人或其指定代表之日起計的二十一(21)個曆日的期間，不計交付當天及以較早者為準。

保單復效：

1. 在寬限期後被終結之保單可申請復效。
2. 保單復效須經友邦保險批核及符合以下要求：
   - 在保單寬限期終結後 2 年內申請；及
   - 提交可保證明；及
   - 繳交友邦保險所需的復效保費；及
   - 繳清保單失效時累積的欠款及利息；及
   - 受保人年齡在 75 歲以下。
3. 復效的保單將於復效批核當天生效。
4. 恒保保證權益不適用於復效保單。
5. 復效後保單的保單日期將會更改。新的保單日期為復效日期減去保單有效期的月數。
6. 保單在復效時的戶口價值為：
   (a) （i）戶口價值（扣除退保費用前）減去保單失效時的欠款；（ii）保單失效時的退保費用，以較少者為準；加上
   (b) 復效時繳交的淨保費；減去
   (c) 1 個月的月扣費用。

7. 復效後的戶口價值的派息率，將以復效日期時的派息率為準。

例子（保單復效之新保單日期計算方法）：

原保單日期 = 2011 年 1 月 1 日
保單失效日期（最後月扣費用日期）= 2013 年 1 月 1 日
復效日期 = 2013 年 4 月 1 日
保單已生效之月數 = 24 個月
新保單日期 = 2013 年 4 月 1 日 - 24 個月 = 2011 年 4 月 1 日

例子（保單復效機制）：

保單失效當天：
戶口價值 = 1,000； 退保費用 = 800； 貸款及貸款利息 = 198

保單復效日期當天：
戶口價值 = 800 + 保費供款 - 保費費用 - 月扣費用

中英文本如有歧義，概以英文本為準。