

持牌保險中介人名稱：_____

(公司名稱)

請以正楷填寫，並在適當的地方加上✓。

重要說明

此財務需要分析為確定您的理財需要和目標。此分析是基於由申請人(保單持有人)提供的資料而進行。如有未披露任何重要事實或資料，可能會影響您的需要評估。請定期評估您的財務需要。如對您的財務需要有任何問題，請諮詢您的理財顧問之意見。相關獲授權保險人不保證所提供的結果的資料準確性和可靠性。

本財務需要分析表格旨在協助尋找適合的保險產品，以滿足您就每次投保申請的需要及情況。如您計劃提交多於一份投保申請，請就另一份申請填寫另一份財務需要分析表格以作更全面的分析。請回答本表格所述的所有問題。請勿於未完成回答本表格的所有問題或於任何問題被刪除的情況下簽署本表格。請勿在空白的表格上簽署。如在本表格中提供的資料有任何重大變更，請告知相關獲授權保險人及持牌保險中介人。如果您不按照規則填寫此表格，相關獲授權保險人可能無法處理您的申請甚或拒絕您的申請。

第一部分 個人資料

保單持有人姓名(如身份證明文件所示，以姓氏先排)：

第二部份 財務目標及需要分析

1. 您選購保險產品的目標為？(就下列目標A - F您可選多於一項)

註：就保單簽發後的更改(例如萬用壽險額外供款或傳統產品之保險金額改變)而言，基於其目標為加強現有保障，因此將一併考慮額外供款/保險金額改變及現有計劃的整體金額。

☐ A) 為應付不時之需提供財務保障(例如：身故、意外、殘疾等)

1.1 如您需要為未來準備人壽(身故)保障，考慮到現已持有的保單後，就此次投保，您的淨人壽(身故)保障需要約為港幣 。

☐ B) 為未來提供定期的收入(例如：退休收入等)☐ C) 為未來需要作儲蓄(例如：子女教育，退休等)

1.2 就此次投保，您期望達至約港幣 的儲蓄目標。

1.3 為達至上述的儲蓄目標，您的目標儲蓄期為多久？(請只選一項)

☐ a) 少於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) 投資

1.4 為實現上述「投資」的目標，您希望如何管理保險產品下的不同投資選項/投資選擇(如有)？(請只選一項)

- ☐ 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)

☐ E) 為應付醫療保健需要(例如：危疾，住院等)

1.5 如您需要為未來準備危疾保障，考慮到現已持有的保單後，就此次投保，您的淨危疾保障需要約為港幣 。

☐ F) 其他(若有別於上述各項，請詳述：)

2. 您投保單的目標利益/保障年期為多久？(請只選一項)(如在問題1只選擇了選項C，可跳過此問題)

☐ a) 少於1年 ☐ b) 1-5年 ☐ c) 6-10年 ☐ d) 11-15年 ☐ e) 16-20年 ☐ f) > 20年 ☐ g) 終身



第三部份 — 財務負擔能力及評估

3. 您繳付保費的能力及意願：

可動用收入

3.1 在過去兩年內，計入所有收入來源(包括流動資產的收入)，您的每月平均收入不少於

港幣

。

3.2 在過去兩年內，您的每月平均開支不多於港幣

。

註：每月開支包括所有**財務支出**，**家庭開支**(如每月基本生活費，房租/按揭還款，子女教育開支等)及**保費**(包括您持有的所有保單)。

3.3.1 就您於此次的投保(包括您正在投保的所有保單)，在整個保單期內，您能夠及願意以 % (百分比) 的每月可動用收入繳付保費。

註：每月可動用收入 = 每月平均收入(問題3.1) - 每月平均開支(問題3.2)

3.3.2 請註明您的資金來源(可選多於一項)：

☐ a) 薪金、花紅 ☐ b) 家用 ☐ c) 退休金 ☐ d) 佣金 ☐ e) 租金收入

☐ f) 業務收入 ☐ g) 投資收入 ☐ h) 其他(請註明：)

流動資產(如您不願意以流動資產繳付保費，可跳過此部分)

3.4 在扣除用作從您的流動資產中支付生活費用(如有)所需的備用資金後，您現時累積的流動資產約不少於

港幣

。

註：流動資產是指可以容易變為現金的資產(如：現金、銀行存款及外幣等等)

3.5.1 就您於此次的投保(包括您正在投保的所有保單)，在整個保單期內，您能夠及願意以 % (百分比) 的流動資產繳付保費。

3.5.2 請註明您的資金來源(可選多於一項)：

☐ a) 儲蓄 ☐ b) 投資 ☐ c) 其他(請註明：)

保費融資

注意：以下您提供的所有資料將用作評估您的財務負擔能力(不論建議及最終選購的保險產品是否可使用保費融資，以及是否使用保費融資)

3.6 如果建議及最終選購的保險產品可使用保費融資，您是否打算使用保費融資作為您正在投保的保單¹全部或部分保費的支付方式？

☐ 是 ☐ 否

如果「是」，請填寫以下問題

如果「否」，請轉至問題 4

註：符合您的需求及情況的產品可能不可使用保費融資。如您選擇的產品不可使用保費融資，您必須確保您的資金足以支付您現在申請的保單的整個保費期的保費。

3.6.1 您是否有任何現有的保單用作保費融資工具的抵押品或以其他方式抵押或轉讓作為貸款工具的抵押品？

☐ 是 ☐ 否

如果「是」，請填寫以下問題

如果「否」，請跳過問題 3.6.2，回答問題 3.6.3 及問題 3.6.4 並轉至問題 4

3.6.2 您目前從問題 3.6.1 的答案中提及的保費融資工具或貸款工具所產生的貸款金額不超過港幣

。

如果此答案為「0」，請解釋原因(請只選一項)

☐ 甲) 因為問題 3.6.1 的答案中提及的保費融資工具或貸款工具所產生的貸款是以備用信貸工具方式來安排，而批核的金額沒有被使用。

☐ 乙) 其他：請說明

--

--

1. 問題 3.6.2 及問題 3.6.3 的答案不應包括您正在投保的保單中的擬保費融資工具所產生的貸款金額及利息。
2. 其他未償還債務包括但不限於個人貸款及信用卡餘額(但不包括您正在投保的保單中的擬保費融資工具所產生的貸款金額及利息)。

○ A) 定期繳款

☐ B) 一次性繳款

○a) 5 年內 ○b) 10 年內 ○c) 15 年內
○d) 20 年內 ○e) 多於 20 年 ○f) 終身

○ 65歲 或 歲退休。

(選擇一次性繳款無需提供額外資料)

☐ a) 儲蓄 ☐ b) 強積金
☐ c) 公積金 ☐ d) 退休金
☐ e) 其他(請註明:)

如附加保障的保障年期與問題2之答案不同，您可於第四欄(曾介紹附加保障的保障年期)填寫A-L的代號去代表相應的保障年期：

(A) 1年 (B) 10年 (C) 20年 (D) 至25歲 (E) 至65歲

(F) 至65歲或與保費繳付期相等並以較早者為準

(G) 至繳款人65歲或至受保人25歲或與保費繳付期相等並以較早者為準

(H) 至70歲 (I) 至75歲 (J) 至80歲 (K) 至100歲 (L) 終身

[illegible]

請注意，某些產品除可滿足「為應付不時之需提供財務保障」、「為未來提供定期的收入」、「為未來需要作儲蓄」、「投資」及／或「為應付醫療保健需要」等，亦可能包含人壽保障。當相關獲授權保險人及持牌保險中介人評估介紹的產品是否適合您的需要時，只會考慮上述問題5的列表第一欄下就各介紹產品所填寫的選購目標。

於推介任何投資相連保險計劃前請完成填寫風險承擔能力問卷。

(由保險顧問填寫)保險顧問建議原因(可選多於一項)：

- ☐ 1) 附加保障的保障年期與目標年期不同，因申請人已考慮了其理財目標、全面保障的需要、各需要的優先重要性及財務預算而作出，申請人期望以上各方面取得平衡。
- ☐ 2) 此建議保障額低於申請人的全面保障需要，因為申請人有其他更優先之財務目標。
- ☐ 3) 此建議的儲蓄金額低於申請人的儲存目標，因為申請人有其他更優先之財務目標。
- ☐ 4) 申請人明白投資相連壽險保單(ILAS)的身故賠償金額取決於他/她所選擇的投資選項/投資選擇之相關基金表現以及相關的收費，因此可能與他/她的目標身故保障額有所不同甚或遠低於其目標保障額。基於申請人優先考慮投資偏好，即使人壽保障額與目標保障額不同仍決定作出此申請。
- ☐ 5) 保險顧問已向申請人解釋而且申請人明白所建議的分紅產品為滿足申請人的投資目標之投資相連壽險(ILAS)產品以外的另一選擇，而該分紅產品的保費支付期與他/她所選擇的目標保費支付期不一致。保險顧問已披露當中的分別，並解釋由於現時沒有任何分紅產品能同時滿足申請人的投資偏好以及目標保費支付期可提供，此分紅產品已為最接近的另一選擇。申請人明白該等分別，並考慮到他/她自身需要及情況而決定作出此申請。
- ☐ 6) 由於申請人表示若所建議及選購之保險產品可使用保費融資，申請人有意使用保費融資作為是次擬購買保單的資金，顧問已向申請人展示《重要資料聲明書-保費融資》及詳盡解釋了《重要資料聲明書-保費融資》內所包含的重要說明及影響，包括對申請人的影響及相關風險。申請人亦確認了解他/她對償還貸款及任何相關利息的義務並同意他/她如繼續保費融資申請時應預留資金以償還該等款項。
- ☐ 7) 保險顧問已向申請人解釋而且申請人明白所介紹的投資相連壽險(ILAS)產品在受保人年滿65歲的保單年度之後，將不再提供高額人壽保障(即身故賠償最少為應繳總定期保費的150%)，而應付身故賠償金額可能會大幅減少。然而，即使(i)高額人壽保障並非在整個保單年期內提供，而是只在受保人年滿65歲的保單年度或之前提供，及(ii)此投資相連壽險(ILAS)產品所提供的高額人壽保障的實際年期可能未達到申請人就高額人壽保障的目標保障年期，但申請人仍因考慮到他/她自身需要及情況而決定作出此申請。
- ☐ 8) 其他(請詳述)：

警告：請小心細閱及填寫本財務需要分析表格。請不要留空任何問題。如有任何未回答的問題未被刪去，請不要在表格上簽署。

註：若財務需要分析表格上填報的資料有重大改變，您在保單未簽發前，必須通知相關獲授權保險人及持牌保險中介人。

聲明及確認

本人/吾等謹此聲明，盡本人/吾等所知，本人/吾等於財務需求分析所填報的資料為完整、真實和準確。

本人/吾等明白及確認如不完整或不實地填寫以上財務需求分析，本人/吾等的保險顧問在這些情況下給予的建議或意見或會不適合本人/吾等的需要，並可能導致本人/吾等購買不適合本人/吾等的保單。

本人/吾等確認有關商討乃以本人/吾等熟悉的語言進行，並無任何人士不當影響本人/吾等作出投保的決定。

本人/吾等確認上述產品建議是根據本人/吾等在本財務需求分析所提供的資料及本人/吾等確認已獲得並詳細解釋該建議產品的資料。

本人/吾等理解，確認並同意本財務需求分析有可能提交至獲授權保險人以作保險單申請用途。

本人/吾等完全明白本人/吾等必須持續繳付保費才能享有持續保障。若本人/吾等不繳付到期的保費，本人/吾等將失去保障。本人/吾等明白，適用於部分保險產品並受限於保單的條款，在保費繳付期內，保費率可能隨受保人年齡改變及/或保險公司可能有權不時調整保費率，而調整後的保費率可能超出本人/吾等於本表格的第三部分中所提供有關本人/吾等繳付保費的能力及意願的資料並且本人/吾等可能因此無法負擔。在此情況下，如果本人/吾等未能支付到期的保費，本人/吾等將失去所需的保障。本人/吾等明白本人/吾等應從本人/吾等可動用收入及/或流動資產中預留合適的比例，以維持在任何保費上漲情況下本人/吾等支付保費的能力。另外，本人/吾等確認如保費繳付期超出本人/吾等的目標退休年齡而本人/吾等希望於退休後仍能繼續獲得該建議保單的保障，本人/吾等應預留足夠的資金以支付退休後所需的保費。

申請人簽署：

保險顧問簽署：

申請人姓名：

保險顧問全名：

日期(日/月/年)：

日期(日/月/年)：

參考編號：

(僅限內部使用)