

## 申請及服務指南

# #要明智

傳承智慧 綿延後代



## 卓裕人壽系列



# 目錄

<b>1. 遞交申請</b>	<b>1</b>
1.1 新生意的所需文件要求	1
1.2 遞交程序	3
<b>2. 醫療核保</b>	<b>4</b>
2.1 常規醫療核保要求	4
2.2 優越類別核保標準	6
2.3 醫療中心	8
<b>3. 財務核保</b>	<b>9</b>
3.1 財務核保規定	9
3.2 財務核保指引	12
<b>4. 保費繳交</b>	<b>13</b>
<b>5. 函信樣本</b>	<b>15</b>
<b>6. 國家分類</b>	<b>19</b>
<b>7. 保單行政事宜</b>	<b>24</b>

# 1. 遞交申請

## 1.1 新生意的所需文件要求

### 基本要求

1. 理財需要分析
2. 保險申請表 – 卓裕人壽系列
3. 顧問／業務代表聲明
4. 卓裕人壽系列建議書
5. 大額問卷
6. 身份證明文件並印上「COPY」字樣。如保單主權人為非香港永久居民，必需提供護照副本

若保單主權人為法團結構，亦須遞交下述文件。

法團類別	所需文件
若準保單主權人為香港註冊的有限公司／在海外註冊成立的公司	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 商業登記證(如適用)副本*；及</li> <li>• 公司註冊證書副本*；及</li> <li>• 身份證明文件及／或護照(載有姓名、出生日期、國籍)副本*及下述人士的地址證明文件副本*：               <ul style="list-style-type: none"> <li>– 持有10%或以上表決權或股本的所有股東；及</li> <li>– 所有董事；及</li> <li>– 最終主要實益擁有人(若公司投保人在其擁有權結構中擁有多個層次的公司或擁有代理股東(如適用))；可能需要擁有權結構圖；及</li> </ul> </li> <li>• 授權訂立保險合約的董事會決議案副本*；及</li> <li>• 獲授權處理保險合約的人士及其獲授權簽署人名單副本*；及</li> <li>• 獲授權人士的身份證明文件副本*及地址證明文件副本*；及</li> <li>• 於最近六個月內進行的公司查冊或董事在職證明書(在申請後六個月內發出)副本*；及</li> <li>• 組織章程大綱及章程細則副本*；及</li> <li>• 自我證明表格(實體及控權人)及</li> <li>• FATCA 實體分類之聲明</li> </ul>
若準保單主權人為在香港註冊的合夥或非公司企業	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 稅務局發出的商業登記證及企業概況副本* (表格1C：適用於合夥及非法人團體；表格1A：適合獨資經營)；或合夥協議副本*；及</li> <li>• 身份證明文件及／或護照(載有姓名、出生日期、國籍)副本*及有權享有10%或以上表決權或股本的所有合夥人的地址證明文件副本*；及</li> <li>• 獲授權處理保險合約的人士及其獲授權簽署人名單副本*；及</li> <li>• 獲授權人士的身份證明文件副本*及地址證明文件副本*；及</li> <li>• 授權開戶及指明將獲授權處理該戶口之人士的授權書；及</li> <li>• 自我證明表格(實體及控權人)；及</li> <li>• FATCA 實體分類之聲明</li> </ul>

法團類別	所需文件
若準保單主權人為香港上市公司	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 商業登記證(如適用)副本*；及</li> <li>• 公司註冊證書副本*；及</li> <li>• 組織章程大綱及章程細則副本*；及</li> <li>• 授權訂立保險合約的董事會決議案副本*；及</li> <li>• 所有董事及其身份證明文件號碼的名單；及</li> <li>• 獲授權處理保險合約的人士及其獲授權簽署人名單副本*；及</li> <li>• 獲授權人士的身份證明文件副本*及地址證明文件副本*；及</li> <li>• 自我證明表格(實體及控權人)；及</li> <li>• FATCA 實體分類之聲明</li> </ul>
若準保單主權人為上市公司全資附屬公司	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 商業登記證(如適用)副本*；及</li> <li>• 公司註冊證書副本*；及</li> <li>• 授權訂立保險合約的董事會決議案副本*；及</li> <li>• 所有董事的名單；及</li> <li>• 獲授權處理保險合約的人士及其獲授權簽署人名單副本*；及</li> <li>• 獲授權人士的身份證明文件副本*及地址證明文件副本*；及</li> <li>• 於最近六個月內進行的證明建議保單主權人為上市公司全資附屬公司的公司查冊；及</li> <li>• 組織章程大綱及章程細則副本*；及</li> <li>• 自我證明表格(實體及控權人)；及</li> <li>• FATCA 實體分類之聲明</li> </ul>

重要須知：

\* 所有遞交的文件副本應經賦有審查原件之法律或監管義務的適當合資格人士核證。

## 附有條件下可能需要的文件

所需文件	適用情況
1. 資料披露表	初步評估
2. 客戶保障聲明書(CPD)	若為轉保保單
3. 保費融資備忘錄	適用於申請保費融資的投保人及認可銀行
4. 建議書(分期繳付保費)	適用於申請保費融資的投保人及認可銀行
5. 繳付保費聲明書(PPD)	保費繳付相關
6. 第三者付款聲明書	保費繳付相關
7. 審查報告	財務需要
8. 代理／經紀函信	財務需要
9. 銀行資信證明／經審核財務報表	財務需要
10. 持續健康聲明書	確認驗身後健康狀況並無變化
11. 補充問卷	按照申請表內問題之要求
12. 函信保單主權人的地址證明：最近三個月的收費單據，如水費／電費／煤氣費／報稅表／銀行月結單／電訊／流動電話公司／政府部門／金融機構所發出之信件，必須印有保單主權人姓名及與申請表相同的住址	我們保留在特定情況下收取地址證明的權利

## 適用於非香港居民

— 非香港居民均需要提交額外文件

含出入境證明的護照副本	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 適用於所有非香港居民</li> <li>• 適用於中國居民 — 需要經「理財軒」員工或保險經紀驗證及經保單主權人簽署的已驗證副本</li> <li>• 簽署申請表的授權人士</li> </ul>
中國身份證明文件	適用於中國居民
中國內地居民聲明	若保單主權人／受保人為中國內地居民
重要資料聲明書 — 內地人士在港投購壽險保單	若保單主權人／受保人為中國內地居民
投保申請時關於子女數目的聲明	若保單主權人為中國內地居民且受保人未滿18歲

重要須知：

1. 香港永明金融有限公司（「本公司」）保留提出額外要求的權利。
2. 所有申請表必須於簽署日起計7天內遞交。本公司可要求顧問就延遲遞交作出解釋。
3. 所有文件必須於香港簽署並註明日期。

## 1.2 遞交程序

### 遞交投保

請提供完整填寫及簽署人已簽署的所有必要文件，以便處理所遞交的投保書。在收到文件後，您會立即收到一個追蹤參考編號。個案將予以建立，並告知您所分配的保單號碼。個案將轉交給核保人進行評估。

請將所有初次申請及後續申請送交至：

高資產營運部  
香港九龍  
廣東道15號港威大廈  
永明金融大樓7樓

高資產營運部聯絡詳情

- HNW.enquiry@sunlife.com
- Elaine Chan  
電郵：elaine.yl.chan@sunlife.com 電話：2103 8652
- Sabrina Au  
電郵：sabrina.ht.au@sunlife.com 電話：2103 8403

## 2. 醫療核保

### 2.1 常規醫療核保要求

#### 投保年齡為18到70歲

香港永明金融卓裕人壽系列醫療年齡核保和金額要求

過去12個月內於香港永明金融受保的20至70歲的人士， 醫療核保要求按年齡及保障額而有所不同。			
總投保額(美元)	20至40歲	41至55歲	56至70歲
3,000,000或以下	<ul style="list-style-type: none"> <li>驗身</li> <li>尿液檢查</li> <li>全套血液檢查</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>驗身</li> <li>尿液檢查</li> <li>全套血液檢查</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>驗身</li> <li>尿液檢查</li> <li>全套血液檢查</li> <li>超聲波心電圖</li> <li>主診醫生報告</li> </ul>
3,000,001 至 5,000,000	<ul style="list-style-type: none"> <li>驗身</li> <li>尿液檢查</li> <li>全套血液檢查</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>驗身</li> <li>尿液檢查</li> <li>全套血液檢查</li> <li>主診醫生報告</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>驗身</li> <li>尿液檢查</li> <li>全套血液檢查</li> <li>心臟壓力測試</li> <li>主診醫生報告</li> </ul>
5,000,001 或以上	<ul style="list-style-type: none"> <li>驗身</li> <li>尿液檢查</li> <li>全套血液檢查</li> <li>主診醫生報告</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>驗身</li> <li>尿液檢查</li> <li>全套血液檢查</li> <li>心臟壓力測試</li> <li>主診醫生報告</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>驗身</li> <li>尿液檢查</li> <li>全套血液檢查</li> <li>心臟壓力測試</li> <li>主診醫生報告</li> </ul>

過去12個月內於香港永明金融受保的18至19歲的人士， 醫療核保要求會按保障額而定。	
總投保額(美元)	18至19歲
500,000 至 2,000,000	<ul style="list-style-type: none"> <li>驗身</li> <li>尿液檢查</li> </ul>
2,000,001 至 5,000,000	<ul style="list-style-type: none"> <li>驗身</li> <li>尿液檢查</li> <li>主診醫生報告</li> <li>心電圖</li> </ul>

## 香港永明金融卓裕人壽系列檢查項目

檢查	檢查項目
<p>全套血液檢查 (需要空腹)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Creatinine</li> <li>• Alkaline Phosphatase</li> <li>• Bilirubin</li> <li>• AST</li> <li>• ALT</li> <li>• GGT</li> <li>• HBV (Hepatitis B)</li> <li>• HBV – HBsAg positive reflex to HBV HBeAg</li> <li>• HBV – HBsAg positive reflex to HBV DNA</li> <li>• HCV (Hepatitis C)</li> <li>• HCV – positive reflex to HCV-RNA</li> <li>• Reflex to AFP1 if HBV and HCV positive</li> <li>• BUN</li> <li>• Triglycerides</li> <li>• Cholesterol</li> <li>• HDL</li> <li>• Cholesterol/HDL Ratio</li> <li>• Glucose</li> <li>• Hemoglobin A1C (HbA1C)</li> <li>• Globulin</li> <li>• Albumin</li> <li>• Complete blood count (CBC)</li> <li>• HIV</li> </ul> <p><b>55 歲或以上的男性，請額外抽驗</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• PSA</li> </ul>
<p>尿液檢查</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Creatinine</li> <li>• Glucose</li> <li>• Protein/Albumin and microalbumin</li> <li>• RBC – reflex to microscopic if RBC &gt;20 per uL</li> <li>• WBC</li> <li>• Cocaine</li> <li>• Cotinine</li> </ul>
<p>運動心電圖</p>	<p><b>醫生提供代表性標記：</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ECG – supine resting</li> <li>• ECG – standing pre-exercise</li> <li>• At rest</li> <li>• End of each stage of exercise</li> <li>• Peak exercise</li> <li>• Immediately on completion of exercise</li> <li>• Through recovery at least five minutes any changes revert to normal</li> </ul>

## 醫療證明有效期

所有常規醫療證明（包括驗身、血液、尿液、心電圖、運動心電圖及超聲波心動圖）就標準風險而言有效時間為12個月，就次標準風險而言有效時間為6個月。核保部門保留最終權利要求進行重複或額外的檢查。

## 驗身地點

所有常規驗身及檢查須在香港進行。

備註：

我們接受客戶的驗身報告或就其他保險公司進行的驗身代替永明金融的常規驗身，惟須符合以下要求：

- i. 報告就標準風險而言有效時間最長為12個月，就次標準風險而言為6個月；及
- ii. 提供的所有檢查項目及資料須完全與永明金融所要求的檢查相符；及
- iii. 於驗身時充分核實客戶的身份；及
- iv. 如驗身報告超過6個月時，需要提交可保證表格。
- v. 驗身／醫療檢查必須於認可醫療服務供應商進行（如欲了解詳情，請聯絡高資產營運部）。

## 2.2 優越類別核保標準

### 卓裕人壽系列核保標準

	特選優越	優越	特選標準
<b>資格</b>	年齡介乎 20 至 70 歲，來自 A、B 及 C 國家並符合特選優越標準。	年齡介乎 20 至 70 歲，來自 A、B 及 C 國家並符合優越標準。	年齡介乎 20 至 70 歲，來自 A、B 及 C 國家並符合特選標準標準。
<b>使用煙草／ 尼古丁產品</b>	過去 5 年內並無使用煙草及尼古丁產品。  例外情況：每月吸食雪茄數量少於一根，且微尿液檢查並無查出尼古丁。	過去 2 年內並無使用煙草及尼古丁產品。  例外情況：每月吸食雪茄數量少於一根，且微尿液檢查並無查出尼古丁。	過去 12 個月內並無使用煙草及尼古丁產品。  例外情況：每月吸食雪茄數量少於二根，且微尿液檢查並無查出尼古丁。
<b>血壓： 經治療或未治療</b>	少於或 55 歲：135/87 56 至 70 歲：140/90	少於或 55 歲：140/90 56 至 70 歲：145/90	少於或 55 歲：147/90 56 至 70 歲：152/90
<b>體格</b>	體重指數 (BMI)： 20 至 34 歲：≤26 35 至 70 歲：≤28	體重指數 (BMI)： 20 至 40 歲：≤27 41 至 70 歲：≤29	不適用（如符合標準費率之核保標準）
<b>膽固醇／ 高密度脂蛋白比率</b>	20 至 55 歲：≤ 4.5 56 至 70 歲：≤ 5.0	20 至 55 歲：≤ 5.5 56 至 70 歲：≤ 6.0	20 至 55 歲：≤ 5.5 56 至 70 歲：≤ 6.0



	特選優越	優越	特選標準
家族病史	父母或兄弟姊妹於 60 歲前未因心血管疾病或癌症死亡。不適用於特定性別的癌症。不適用於 18 歲前死亡的兄弟姊妹。	2 名或以上直系親屬 (父母或兄弟姊妹) 未於 60 歲前因心血管疾病或癌症死亡。不適用於特定性別的癌症。不適用於 18 歲前死亡的兄弟姊妹。	不適用 (如符合標準費率之核保標準)。
個人病史	現時沒有不可復原的體能障礙。  無糖尿病、心血管疾病、腦血管疾病或癌症病史。獲接納為標準級別及已經切除的腫瘤則會介定為合資格的特選優越級別。	現時沒有不可復原的體能障礙。  無糖尿病、心血管疾病、腦血管疾病或癌症病史。獲接納為標準級別及已經切除的腫瘤則會介定為合資格的優越級別。	現時沒有不可復原的體能障礙。  曾有癌症病歷，經切除後即符合標準核保資格。癌症康復後 5 年，並無復發，即符合標準核保資格。某些乳癌、黑色素瘤、白血病、何傑金氏淋巴腫瘤或其他非何傑金氏淋巴腫瘤病史可考慮以特選標準接受，但必須符合標準類別多於 10 年。
酒精／藥物	過去 10 年內無酒精或藥物成癮之治療或歷史。	過去 10 年內無酒精或藥物成癮之治療或歷史。	不適用 (如符合標準費率之核保標準)。
危險運動／活動	過去 12 個月內並無參與過。	過去 12 個月內並無參與過。	可以附加保費或除外事項接受的危險運動／活動。
航空	設有航空除外事項。除外事項包括商務飛行及僅作為飛行員為主要航空公司的定期航班工作。	設有航空除外事項。除外事項包括商務飛行及僅作為飛行員為主要航空公司的定期航班工作。	設有航空除外事項。除外事項包括商務飛行及僅作為飛行員為航空公司的定期航班工作。

## 2.3 醫療中心

<b>寶康醫療中心 — 中環</b>	<b>寶康醫療中心 — 觀塘</b>
香港中環德輔道中33號10樓 電話：2523-1808 傳真：2523-9699	九龍觀塘觀塘道418號創紀之城5期 東亞銀行中心28樓2802室 電話：2523-9383 傳真：2523-9913
<b>臻萃醫療有限公司 — 中環</b>	<b>臻萃醫療有限公司 — 尖沙咀</b>
香港中環畢打街1-3號中建大廈1309室 電話：3723-3053 傳真：3628-3899	九龍尖沙咀廣東道5號海港城海洋中心1208室 電話：3628-3228 傳真：3188-0164*
<b>萊佛士醫療中心(香港)有限公司 — 中環</b>	<b>萊佛士醫療中心(香港)有限公司 — 尖沙咀</b>
香港中環皇后大道中16-18號 新世界大廈1座6樓604-605室 電話：3168-2102 傳真：3168-2106	九龍尖沙咀加連威老道2-6號 愛賓商業大廈708室 電話：2525-1730 傳真：2877-2416
<b>快驗保有限公司 — 銅鑼灣</b>	<b>快驗保有限公司 — 旺角</b>
香港銅鑼灣禮頓道91號雲翠大廈 1樓全層 電話：2272-8222 傳真：2877-2416	九龍旺角彌敦道664號惠豐中心13樓全層 電話：2272-8222 傳真：2877-2416
<b>快驗保有限公司 — 中環</b>	
香港中環德輔道中55號協成行中心2樓 電話：2272-8222 傳真：2877-2416	

### 重要須知：

1. 求診前請先預約。
2. 必須使用**明智諾延萬用壽險／卓裕人壽系列體檢預約表格**，原因是複選框項目乃度身訂造。

## 3. 財務核保

### 3.1 財務核保規定

準受保人屬經核准銀行的私人銀行客戶且維持至少12個月的銀行業務關係

總投保額(美元) (包括所有現時生效及正在辦理申請中的保單)	財務核保規定
1,000,000 至 1,500,000	1. 大額保單問卷(由代理/經紀填妥)
1,500,001 至 3,000,000	1. 大額保單問卷(由代理/經紀填妥); 及 2. 代理/經紀函信
3,000,001 至 5,000,000	1. 大額保單問卷(由客戶填妥); 及 2. 代理/經紀函信
5,000,001 或以上	1. 大額保單問卷(由客戶填妥); 及 2. 代理/經紀函信; 及 3. 下列任何 <u>一份</u> 文件*: <ul style="list-style-type: none"> <li>• 註冊會計師的函信, 或;</li> <li>• 過去兩年的個人所得稅申報表, 或;</li> <li>• 過去兩年經過審計的個人/公司財務報表並隨附公司擁有權證明;</li> <li>• 銀行證明信(經核准銀行的客戶且維持至少12個月的銀行業務關係)</li> </ul>

\* 註: 如投保額超過美元30,000,000, 可能需要上述3中列出的2個或更多項目。

無銀行業務關係或與經核准銀行維持銀行業務關係未滿一年的準受保人適用

總投保額(美元) (包括所有現時生效及正在辦理申請中的保單)	財務核保規定
1,000,000 至 1,500,000	1. 大額保單問卷(由代理/經紀填妥)
1,500,001 至 2,000,000	1. 大額保單問卷(由客戶填妥); 及 2. 代理/經紀函信 3. 公司及土地查冊(由香港永明金融進行), 如適用
2,000,001 或以上	1. 大額保單問卷(由客戶填妥); 2. 公司及土地查冊(由香港永明金融進行), 如適用; 及 3. 財務證明, 例如: <ul style="list-style-type: none"> <li>• 過去3年的報告及公司帳目, 如適用;</li> <li>• 過去3年的報稅表;</li> <li>• 銀行存款證明;</li> <li>• 任何其他收入及資產證明; 及</li> </ul>
	4. 代理/經紀函信

## 適用於無收入的受保人(學生和無工作之配偶)

總投保額(美元) (包括所有現時生效及 正在辦理申請中的保單)	財務核保規定
1,000,000 至 1,750,000	–
1,750,001 至 3,000,000	配偶或父母須擁有同等或更高金額的投保額
3,000,001 至 10,000,000	配偶或父母須擁有兩倍或更高金額的投保額

## 重要須知：

1. 如總投保額超過上述金額，有關個案將作個別考慮
2. 所有家庭成員的累計保單金額將列作考慮

## 適用於18至19歲的受保人

總投保額(美元) (包括所有現時生效及 正在辦理申請中的保單)	財務核保規定
500,000 至 1,750,000	–
1,750,001 至 3,000,000	父母須擁有同等金額的投保額
3,000,001 至 5,000,000	父母須擁有兩倍金額的投保額

## 重要須知：

1. 如總投保額超過上述金額，有關個案將作個別考慮
2. 所有家庭成員的累計保單金額將列作考慮

## 代理／經紀的函信應包括以下各項：

- (i) 受保人的背景；及
- (ii) 投保目的；及
- (iii) 保障額的理據；及
- (iv) 現有保障及相同保障的詳情；及
- (v) 準受保人與銀行業務關係的確認；及
- (vi) 跟客人的關係、持續時間及質素；及
- (vii) 準受保人的總收入(勞動收入／非勞動收入)、資產及負債以及淨值總額；及
- (viii) 存入銀行的資產／資金的金額；及
- (ix) 關於準受保人的其他一般資料

## 銀行證明信應包括以下各項：

- (i) 準受保人與銀行業務關係的確認；及
- (ii) 關係的類型、持續時間及質素；及
- (iii) 準受保人的總收入(勞動收入／非勞動收入)、資產及負債以及淨值總額；及
- (iv) 存入銀行的資產／資金的金額；及
- (v) 關於準受保人的其他一般資料

### 重要須知：

1. 對於資料不齊全的銀行證明信，我們將要求索取審查報告等額外證明。
2. 透過會計師及審查報告所提供的財務資料必須足以證明投保金額的合理化。對於透過審查報告取得的財務資料，該等資料必須由無利益關係一方提供。
3. 銀行證明信、會計師函信、審查報告或其他第三方核實財務報告必須印有所代表公司的信箋抬頭。代理／經紀於適當時亦必須出示印有信箋抬頭的證明信。

## 註冊會計師函信：

就自僱或經營自己的業務的準受保人的資產證明而言，我們僅接受所有國家的國際會計師事務所及以下4個地區的當地會計師發出的接受函：

- 香港
- 新加坡
- 台灣
- 日本

### 重要須知：

1. 就資產證明而言，註冊會計師／合資格會計師不得為：
  - a. 準受保人本人
  - b. 準受保人的直系家庭成員
  - c. 準受保人的商業夥伴
2. 國際會計師事務所包括：
  - a. 德勤
  - b. 安永
  - c. 畢馬威
  - d. 羅兵咸永道
3. 註冊會計師函信應包括下列聲明：
  - a. 準受保人必須與註冊會計師有至少2年業務關係
  - b. 準受保人的背景資料
  - c. 準受保人的估計淨值(資產總值及負債總額詳情)
  - d. 業績表現詳情(包括營業額、資產淨值、利潤總額、利潤淨額)
  - e. 準受保人來自業務的估計收入
  - f. 與準受保人財務狀況有關的任何其他資料

## 3.2 財保核保指引

### 收入折合和財產流動性需求

我們接受收入倍數(100%的勞動收入)+30%的個人淨值(現金除外)作為最高總投保額。  
收入倍數=75歲減確實年齡(最高為35倍)

### 勞動收入示例

受僱人士	自僱人士
• 薪金／報酬	• 公司淨利潤的份額(基於公司擁有權的百分比)
• 佣金	• 佣金
• 附加福利、購股權收益、股票授予	• 附加福利、購股權收益、股票授予
• 任何種類的紅利	• 任何種類的紅利
• 差旅、食物、僱工、房屋、生活開支等的現金津貼、離家生活津貼	• 差旅、食物、僱工、房屋、生活開支等的現金津貼、離家生活津貼

### 有關無收入人士組別(學生和無工作之配偶)的規定

總保障額(美元) 包括向永明金融以及所有 保險公司的所有生效及 即將生效的保障額	額外財務核保規定
<b>1,750,000 或以下</b>	沒有額外要求
<b>1,750,001 至 3,000,000</b>	學生：父母須擁有同等或更高金額的投保額 無工作之配偶：其配偶須擁有同等或更高金額的投保額
<b>3,000,001 至 10,000,000</b>	學生：父母須擁有兩倍或更高金額的投保額 無工作之配偶：其配偶須擁有兩倍或更高金額的投保額

## 商業保險

### 要員保險

建議準受保人的年齡	年度薪酬總額的倍數
<b>18 至 55 歲</b>	15
<b>56 歲或以上</b>	6

或過往3年平均淨利潤的6倍／平均毛利的3倍

### 合夥企業保險

受限於所持有合夥企業的價值

### 商業貸款保險

最高為所有重要人士招致的已獲批貸款的100%按各自出資額比例分攤後的金額

## 4. 保費繳交

付款方式	步驟及特別提示
<p style="text-align: center;"><b>電匯</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 海外客戶可透過當地銀行安排匯款；請提供以下公司戶口資料予銀行辦理，並將匯款票據／指示副本以供處理；並在匯款票據／指示副本交回繳費處。背面請註明保單號碼及付款用途。</li> </ul> <p>港幣收款戶口資料            公司戶口名稱：SUN LIFE HONG KONG LIMITED            銀行編號－分行編號：006-391            戶口號碼：0873-5018            Swift Code：CITIHKHX            銀行名稱：Citibank N.A., Hong Kong Branch            銀行地址：9/F Two Harbourfront, 22 Tak Fung Street, HungHom, KLN, HK</p> <p>美元收款戶口資料            公司戶口名稱：SUN LIFE HONG KONG LIMITED            銀行編號－分行編號：006-391            戶口號碼：1770-8435            Swift Code：CITIHKHX            銀行名稱：Citibank N.A., Hong Kong Branch            銀行地址：9/F Two Harbourfront, 22 Tak Fung Street, HungHom, KLN, HK</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 請注意，匯出手續費須由客戶支付</li> <li>• 在內地提供的服務可能會有差異。保單主權人應提前檢查為佳。詳情可向當地銀行查詢</li> <li>• 請提供電匯通知書副本並遞交至繳費處</li> <li>• 請並提供戶口持有人姓名和戶口號碼的銀行收據或銀行結單的副本</li> <li>• 付款人須為保單主權人或指定人士</li> </ul>
<p style="text-align: center;"><b>支票</b> (列有戶口持有人姓名)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 請將支票到繳費處的投遞箱</li> <li>• 支票的抬頭人為香港永明金融有限公司 (Sun Life Hong Kong Limited)</li> <li>• 請於支票背後寫上你的保單號碼，期票恕不接受</li> <li>• 如果是公司帳戶，則必須將該支票連同BR/CI一起提交，以證明該公司由保單主權人擁有</li> <li>• 如支票沒有發票人姓名，付款金額不超過港元2,500,000及是由香港金融管理局轄下銀行繕發，保單主權人需要填寫及遞交付款聲明書</li> <li>• 如付款金額超過港元2,500,000，請提供顯示該戶口持有人姓名及戶口號碼的銀行單據副本(必需與發票戶口相同)</li> <li>• 如付款金額超過港元2,500,000或支票並不是香港金融管理局轄下銀行繕發。請提供顯示該戶口持有人姓名及戶口號碼的銀行單據副本(必需與發票戶口相同)</li> </ul>

付款方式	步驟及特別提示
銀行匯票或本票	<ul style="list-style-type: none"> <li>銀行匯票及本票必須提交到繳費處櫃檯</li> <li>銀行匯票及本票抬頭為「香港永明金融有限公司」／「Sun Life Hong Kong Limited」，並需於背後寫上你的保單號碼</li> <li>提供銀行收據副本，收據需列購票人或戶口轉賬人姓名及戶口號碼</li> <li>如銀行匯票或本票沒有發票人姓名，付款金額不超過港元2,500,000及是由香港金融管理局轄下銀行繕發，保單主權人需要填寫及遞交付款聲明書</li> <li>如付款金額超過港元2,500,000，請提供顯示該戶口持有人姓名及戶口號碼的銀行單據副本(必需與發票戶口相同)</li> <li>如付款金額超過港元2,500,000或銀行匯票或本票並不是香港金融管理局轄下銀行繕發。請提供顯示該戶口持有人姓名及戶口號碼的銀行單據副本(必需與發票戶口相同)</li> </ul>
現金存入花旗銀行戶口	<ul style="list-style-type: none"> <li>港幣及美元(僅適用於美元保單)</li> <li>請在入數紙上註明保單編號及用途</li> <li>每份保單累積計算的現金上限為港元120,000或其等值</li> </ul>

## 第三方付款

- 公司只接受付款人為保單主權人或第三方包括受保人、保單主權人的直系親屬－配偶、父母、祖父母、孫、子女或兄弟姊妹。
- 公司戶口則接受如果保單主權人／受保人是公司的董事或股份持有人
- 如款項並非由保單主權人支付，保單主權人及第三者付款人需遞交付款聲明書提供第三者付款人的資料、身份證明文件副本及與保單主權人／受保人的關係。
- 如金額超過港元2,500,000，必須一併遞交關係證明文件副本。如以非香港金融管理局註冊的銀行發出的本票、匯票或沒有列出銀行戶口持有人姓名的支票付款，而超過港元1,000,000等值之金額，亦必須一併遞交關係證明文件副本。

### 重要須知：

- 保費繳交與退款須符合現行反洗黑錢規定。若收款人並非付款人，則須提供證明文件以對收款人進行識別和核證。



## 5. 函信樣本

### 代理／經紀函信樣本

日期：

尊敬的核保人：

關於：\_\_\_\_\_先生

本人於2005年5月12日在新加坡透過\_\_\_\_\_有限公司的私人銀行家\_\_\_\_\_女士引見下認識\_\_\_\_\_先生。

\_\_\_\_\_先生自2002年起為\_\_\_\_\_的客戶。據\_\_\_\_\_女士稱，\_\_\_\_\_先生所擁有的淨值龐大且與\_\_\_\_\_女士的銀行維持良好的銀行業務關係。除了是\_\_\_\_\_的客戶，\_\_\_\_\_先生也在當地和國際的不同財務機構存有資產。

目前\_\_\_\_\_先生是其家族企業\_\_\_\_\_的總裁及董事，該企業自1971年成立，該公司是專營，經過多年拓展，已成為東南亞區域的市場龍頭。該公司的服務專注於兩個領域；提供有關\_\_\_\_\_和\_\_\_\_\_及\_\_\_\_\_的服務。為更有效滿足客戶在\_\_\_\_\_方面的專業化需求，該公司亦提供\_\_\_\_\_和\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_和\_\_\_\_\_及\_\_\_\_\_等其他\_\_\_\_\_。

\_\_\_\_\_先生與妻子\_\_\_\_\_女士以及獨生女\_\_\_\_\_關係和諧溫馨，其女兒也在2002年投保。夫婦二人非常恩愛親密。在\_\_\_\_\_先生進行醫療檢查時，\_\_\_\_\_也在場陪同，僅為確保他適應周圍的環境。儘管\_\_\_\_\_先生持續為其家族企業付出，他也把大部分時間奉獻予妻子和女兒。\_\_\_\_\_先生和其家人是素食主義者，且透過精心設計的飲食和運動計劃維持著健康平衡的生活。\_\_\_\_\_一家喜歡自己下廚，以確保他們的食物不含MSG。

\_\_\_\_\_先生聲明主要包括企業所產生收入、現金和儲蓄以及房地產在內的個人淨值超過美元2,000萬。他的每年收入為美元125萬，並希望受保險保障，主要想保障其家人以及海外物業的未來稅項。

謹啟

姓名 職銜

日期

## 代理報告樣本

### 代理報告

<日期>

準受保人： \_\_\_\_\_

保單主權人： \_\_\_\_\_

#### 介紹準受保人的背景

本人與<客戶>認識 \_\_\_\_\_年，透過他的母親介紹認識，而他的母親亦是我的客戶。<客戶>的母親和她的兩個姊妹於70年代創立了XXX貿易有限公司。XXX貿易有限公司製造全面工業設備和系統。該公司每年營業額超過港元 \_\_\_\_\_，淨利潤為港元 \_\_\_\_\_。

#### (投保目的，主權人，受益人)

投保的主要目的是為家庭收入提供保障。客戶本人為保單主權人，而保單的受益人為他的妻子。

#### 收入、淨值和財富來源

<客戶>年收入約為港元2,500,000，另有港元500,000收入來自物業租賃。保守估計<客戶>及其妻子的合併資產淨值至少為港元80,000,000。他們主要的資產來源來自住宅物業、股票投資以及銀行現金存款。

#### 承保申請

<客戶>想申請美元10,000,000保障和<客戶妻子>將在不久將來會申請同樣保障額。他們現在沒有任何現時生效的保障在其他保險公司。保單將會在<銀行>保費融資。

#### 背景

他的母親逐步將公司的股份轉讓給<客戶>和他的妻子。<客戶>是該公司的董事，他現在擁有該公司約50%的股份；預計到2020年，他將擁有100%的股份。他的母親目前擁有該公司其他50%的股份。

<客戶>維持一個健康和平衡的生活。他每星期會打籃球、游泳和慢跑3次。他已結婚18年和妻子有3個子女分別15歲，10歲和6歲。

此致

<簽署>

<代理名稱>

<區域>

## 獲授權簽署式樣樣本

<請使用公司信箋>

致：香港永明金融有限公司

發件人：公司名稱／投保人

我們特此確認任何下列人士獲授權就所有保險相關事宜(包括表格、通訊等)代表本公司簽署，並且經任何獲授權人士簽署的任何文件對本公司均具有約束力且立即生效。

保單名單如下：

保單號碼：\_\_\_\_\_ 美元 \_\_\_\_\_

下列為獲授權人士簽署式樣和職位名單：

1) 姓名 \_\_\_\_\_ 職位 \_\_\_\_\_

簽署 \_\_\_\_\_

2) 姓名 \_\_\_\_\_ 職位 \_\_\_\_\_

簽署 \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
獲授權簽署(加蓋公司印章)

職位：

姓名：

日期：

## 董事會決議案樣本

<請使用公司信箋>

**董事會決議**  
**[公司名稱]**

[公司名稱] (以下簡稱「公司」) 董事會會議記錄於2008年\_\_\_\_\_日在\_\_\_\_\_舉行。

出席者：

XX (成員姓名和簽名)

XX (成員姓名和簽名)

1. 經會議批准，\_\_\_\_\_獲選為主席。
2. 主席指出，由於會議已向全體董事發出適當通知且法定人數在場，會議可繼續進行。
3. 主席報告，本公司擬與香港永明金融有限公司(「永明金融」)訂立保險合約。有關保險計劃的副本已於會議桌上。
4. **本會議通過：**
  - (a) 有關計劃符合公司的利益，為了其利益和及促進本公司的目的，公司將簽訂保險合同；
  - (b) 任何一名董事(授權董事的簽署樣本列於本表內)代表本公司授權以(i)簽署有關保險單(「保單」)的申請及其他文件與申請有關；(ii)進行授權董事認為與此相關的必要和適當的其他事情；和(iii)執行保單；及
  - (c) 將這些會議紀錄副本(由任何董事證明為真實副本)交付給永明金融。
5. 並無其他任何事務，會議宣布結束。

\_\_\_\_\_  
主席或秘書的姓名和簽署加蓋公司印章

## 6. 國家分類

### 國家名稱及評級分類

國家	國家評級分類
所有不列顛群島	A
安道爾	A
安圭拉	A
安提瓜和巴布達	A
阿根廷	A
阿魯巴	A
澳洲	A
奧地利	A
阿塞拜疆 <sup>#</sup>	B
巴哈馬	A
巴林	B
孟加拉 <sup>#</sup>	B
巴巴多斯	A
比利時	A
伯利茲	B
百慕達	A
玻利維亞	C
博內爾島(荷屬安的列斯群島)	A
巴西	A
英屬維爾京群島	A
文萊	A
保加利亞	B
柬埔寨 <sup>#</sup>	C
加拿大	A
加那利群島	A
佛得角	C
開曼群島	A
智利	A
中國 <sup>#</sup>	A
庫克群島	C

國家	國家評級分類
哥斯達黎加	A
克羅地亞	A
庫拉索島(荷屬安的列斯群島)	A
塞浦路斯#	A
捷克共和國	A
丹麥	A
多米尼加	B
多明尼加共和國	B
厄瓜多爾	B
薩爾瓦多#	C
愛沙尼亞	B
福克蘭群島	B
斐濟	B
芬蘭	A
法國	A
法屬波利尼西亞	B
德國	A
希臘	A
格陵蘭	A
格林納達	B
瓜德羅普島	B
危地馬拉	C
荷蘭(荷蘭)	A
香港	A
匈牙利	A
冰島	A
印度#	B
印尼#	B
愛爾蘭	A
以色列#*	B
意大利	A
牙買加	A
日本	A

國家	國家評級分類
新澤西	A
約旦	B
科威特	B
老撾	C
拉脫維亞	B
黎巴嫩*	B
列支敦士登	A
立陶宛	B
盧森堡	A
澳門	A
馬來西亞	B
馬爾代夫	B
馬耳他#	A
馬提尼克	A
毛里求斯	B
墨西哥	A
摩納哥	A
蒙特塞拉特	A
緬甸#	C
荷蘭(荷蘭)	A
荷屬(安的列斯)	B
新喀裡多尼亞	B
新西蘭	A
尼加拉瓜#	C
北馬里亞納群島	B
挪威	A
阿曼	B
巴拿馬#	B
巴拉圭	B
秘魯	B
菲律賓#	B
波蘭	A
葡萄牙	A

國家	國家評級分類
波多黎各	A
卡塔爾	B
羅馬尼亞	B
聖基茨和尼維斯	A
聖盧西亞	A
聖文森特和格林納丁斯	A
薩摩亞	C
聖馬力諾	A
沙特阿拉伯	B
新加坡	A
斯洛伐克	A
斯洛文尼亞	A
南非 <sup>#</sup>	B
韓國	A
西班牙	A
斯里蘭卡 <sup>#</sup>	B
瑞典	A
瑞士	A
台灣	A
坦桑尼亞聯合共和國	C
泰國 <sup>#</sup>	B
納米比亞共和國 <sup>#</sup>	C
湯加	B
特立尼達和多巴哥	A
土耳其	B
特克斯和凱科斯群島	B
阿拉伯聯合酋長國(阿拉伯聯合酋長國)	A
英國	A
美國	A
烏拉圭	B
梵蒂岡	A
越南 <sup>#</sup>	B

<sup>#</sup> 具有城市限制的國家。請參閱附註2和附註3。

\* 具有戰爭除外的國家。請參閱附註4。



**附註1：**未列於上表中國家居民作個別審議和需轉介給再保險人。

**附註2：**對於中國、印度、印尼、以色列、巴拿馬、菲律賓和泰國，下列城市／省份不予接受：

國家	不予接受城市／省份
中國	<ul style="list-style-type: none"> <li>新疆</li> <li>西藏</li> </ul>
印尼	<ul style="list-style-type: none"> <li>中蘇拉威西</li> <li>馬魯古</li> <li>巴布亞</li> <li>西巴布亞</li> </ul>
巴拿馬	<ul style="list-style-type: none"> <li>達連省</li> </ul>
菲律賓	<ul style="list-style-type: none"> <li>民答那峨島東部</li> <li>民答那峨島中部</li> <li>民答那峨島西部</li> <li>三寶顏半島</li> <li>蘇祿群島</li> </ul>
泰國	<ul style="list-style-type: none"> <li>惹拉府</li> <li>北大年府</li> <li>那拉提瓦府</li> <li>宋卡府</li> </ul>
印度	<ul style="list-style-type: none"> <li>加穆及喀什米爾全邦</li> <li>東北部的阿薩姆邦、那加蘭邦、特里普拉邦和曼尼普爾邦(包括北孟加拉)</li> <li>恰蒂斯加爾邦各邦，以及鄰邦(奧里薩邦、賈坎德邦、馬哈拉施特拉邦和安得拉邦)的邊境地區</li> <li>比哈爾邦和西孟加拉邦(加爾各答除外)</li> <li>與巴基斯坦接壤的邊境地區(印度西部及北部)</li> </ul>

**附註3：**以下國家，只接受下列城市：

國家	覆蓋城市	國家	覆蓋城市
阿塞拜疆	巴庫	緬甸	仰光
孟加拉	達卡	尼加拉瓜	馬納瓜
柬埔寨	金邊	南非	開普敦，約翰內斯堡，普利托里亞
塞浦路斯	希臘塞浦路斯	斯里蘭卡	可倫坡
薩爾瓦多	聖薩爾瓦多	納米比亞共和國	溫得和克
馬爾他	戈佐	越南	峴港，河內，胡志明市，海防市

**附註4：**基於主動和被動戰爭風險，以色列和黎巴嫩排除在外

#### 特定國家的戰爭除外條款

如果由於戰爭或類似戰爭(不論是否宣戰、不論為傳統、生物、化學或核戰爭)、入侵、外敵行為、敵對、恐怖主義行為、恐怖分子破壞、叛亂、叛變、民亂、內戰、革命、暴動、軍事政變或篡權、軍法管制、貨物禁運或任何一名或多名人士為透過武力推翻政府或影響政治決策制訂而作出的任何行為而直接或間接導致受保人死亡，則將不予支付保單下的任何保障額。恐怖主義行為(可疑或已證實)須理解成包括劫持人質、開車槍殺、放置炸彈以及其他形式的實際暴力帶來的後果。

## 7. 保單行政事宜

### 保單貸款

- 可於首個保單周年日後作出保單貸款。
- 保單主權人需簽署相關申請書。
- 如果有不可撤銷的受益人，需取得其簽署。
- 如有抵押擔保，需取得受讓人簽署。
- 保單貨幣為美元，保單主權人可選擇收取美元支票。

### 退保

- 保單主權人應在7天內在傳統人壽保單退保申請書簽署並提交回公司。
- 如有任何變更，保單主權人應在作出變更處的旁邊簽名。
- 保單主權人應交還保單合約或保單備忘錄正本，如文件已遺失，則需提交遺失保單聲明。
- 如果有不可撤銷的受益人，需取得其簽署。
- 如有抵押擔保，需取得受讓人簽署。
- 如從未提交身份證副本給公司，則需要保單主權人的身份證副本確認。
- 公司將通過港元支票發放付款。就美元或人民幣保單，客戶可以選擇收取保單貨幣的支票。
- 如果申請書未經代理見證，我們將發出「待定要求」通知相關代理。代理應聯絡保單主權人在5天內保留保單，或3天內保留傳統人壽保單。
- 如在保單周年一個月前收到退保申請書，退保將會在紅利公佈後處理，即保單周年後的工作日，而紅利將包括在退保總額內。

### 提取部份供款

- 保單主權人需簽署相關申請書。
- 如果有不可撤銷的受益人，需取得其簽署。
- 如有抵押擔保，需取得受讓人簽署。
- 保單貨幣為美元，保單主權人可選擇收取美元支票。

### 部份退保

- 可以退保部份保單，提取部份保證現金或保障額。
- 退保金額將受當前最低保障額的行政規則條款約束。
- 保單主權人應簽署傳統人壽保單退保申請書。
- 如有抵押擔保，需取得受讓人簽署。
- 公司將通過港元支票發放付款。就美元或人民幣保單，客戶可以選擇收取保單貨幣的支票。
- 如在保單周年一個月前收到退保申請書，退保將會在紅利公佈後處理，即保單周年後的工作日，而紅利將包括在退保總額內。

## 保單復效

- 如保單因超額貸款而失效，可於失效日後 5 年內可要求復效保單。
- 保單復效受以下條款約束：
  - (a) 有效的保單復效書面申請；
  - (b) 提供受保人的可保證明並符合我們全權釐定的要求；
  - (c) 繳付借貸還款，另加按我們全權釐定的利率計算的利息；
  - (d) 自保單復效生效起計，保單取款及終期紅利金額由我們釐定；
  - (e) 公司就相關申請的書面批准；
  - (f) 保單復效只涵蓋復效日期之後發生的損失或受保事件
- 特殊保單復效只適用於終止保單的一年內提出申請，而有關的終止是由於未繳付保單分拆安排下的第二筆保費。
- 特殊保單復效受以下條款約束：
  - (a) 有效的特殊保單復效書面申請；
  - (b) 提供受保人的可保證明並符合我們全權釐定的要求；
  - (c) 繳付任何拖欠的保單費用，另加按我們全權釐定的利率計算的利息；
  - (d) 償還保單已支付的任何款項；
  - (e) 公司就相關申請的書面批准；
  - (f) 保單復效只涵蓋復效日期之後發生的損失或受保事件

## 保單轉讓

- 可以申請保單轉讓，詳情請聯絡高資產營運部。

## 更改核保級別

- 一次性繳款保單不可更改核保級別。



**香港永明金融有限公司**  
(於百慕達註冊成立)

**「理財軒」**

香港九龍廣東道15號港威大廈  
永明金融大樓8樓

**客戶服務熱線：**2103 8928

**傳真：**2103 8938

[www.sunlife.com.hk](http://www.sunlife.com.hk)

永明金融集團成員之一  
總公司設於加拿大多倫多

2018年3月編印

由香港永明金融有限公司刊發

