

「保貸通」保費融資服務 永明金融優惠計劃

按揭及抵押貸款部
2019年4月23日

永明金融「保貸通」融資條款

	永明金融 Sunlife
最低貸款額	等值HK\$100萬元
貸款貨幣	港元
抵押保單	永明金融指定保單
目標客戶	開立招商永隆銀行合資格金葵花或以上之客戶
貸款類型及年期	<ul style="list-style-type: none">● 透支額度(保費融資 / 保單質押)● 需按年檢討
最高借貸成數	保單繕發時的淨退保價值 (Net Day One Surrender Cash Value of Policy) 之95%
融資條款	推廣期優惠:於6月30日前提取貸款可享下頁優惠
留置招商永隆的資產安排	貸款額 \geq \$1,000萬，必須留置\$100萬或以上(需於貸款提取一個月內完成)，優惠編碼為 INS1921M ，相關條款於授信文件反映 貸款額 $<$ \$1,000萬，必須留置\$50萬或以上(需於貸款提取一個月內完成)，優惠編碼為 INS192HM ，相關條款於授信文件反映
審批所需時間	<ul style="list-style-type: none">● 由申請至批核約需7個工作天● 最高貸款額為\$3,000萬，超過\$3,000萬之貸款必須向本行另議客戶資產留置安排，及需要額外時間審批。

永明金融融資優惠

息率		手續費 (每年收取)	貸款類別
AUM達標之金葵花或以上之客戶			
\$1,000萬或以上	P# – 2.75% p.a.	首年：0.125% 其後：0.25%	透支額度
\$1,000萬以下	P# – 2.50% p.a.		

*提前還款費或部分還款費: 年檢時提出免手續費，其他情況，手續費為貸款額之1%並需於一個月前提出

保費融資-可接受之保單

保險公司	可抵押融資之保險計畫名稱
永明金融	<ol style="list-style-type: none">1. 明智創富萬用壽險 Bright UL Wealth-Builder2. 明智諾延萬用壽險 Bright UL Eternal Builder3. 卓裕人壽計劃 SunLife Generations

客戶申辦保險流程

保險顧問

財務需要分析

介紹產品計劃書

第1天

填寫申請表格

第1天

客戶查驗程式(KYC)

第1天

按保險公司要求
進行體檢#

第7天

保險公司通過財務核
保及體檢

第15天

將保單正本郵寄給客戶

第15天(保險公司發出保險確認文件)

第21天

客戶將保單正本郵寄
給予招商永隆對口客戶
經理

招商永隆對口客戶經理

向客戶索取所需資料(包括保單正本或保險建議書);講解貸款條款及相關文件內容;填寫貸款申請表

第1天

通知客戶將根據其提供的資料、檔及取得滿意信貸資料記錄後作審批及決定最終批核條款

第2天

交予貸款部審批

第5天批出貸款

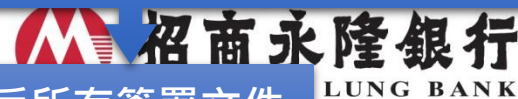
第3天

預備放款文件傳送予客戶經理, 安排客戶簽署

第7天

協助客人及保單受益人簽署其他貸款申請及貸款文件, 並於我行開戶

放款部收妥客戶所有簽署文件及保單相關檔後放款

 招商永隆銀行
LUNG BANK

「保貸通」 - 審批概覽

目標客戶准入條件	
類型	財富管理客戶(個人)
每月收入	申報人收入需合理及足夠支付每月利息支出及其他債務供款(如有)
詳盡瞭解你的客戶	
瞭解你的客戶	1. 詳盡客戶背景資料包括但不限於客戶之職業及收入或財富來源 2. 貸款目的 3. 還款來源
審批要求	
文件要求	1. 身份證明文件(包括香港身份證/護照或國內身份證及通行證)
	2. 保單申請書及計劃書副本或保單必須為本行或本行已核準指定名單內的保險公司發出。
	3a. 資產證明 (適用於保費及保單融資) 資產或理財產品之淨值(不包括已作押之保單及是次作押之保單)需與貸款金額及(包括客戶所有申報或於信貸資料庫中之債務及本行所有理財產品貸款之一年利息支出)之比率為1:1 (如: 銀行存款、股票、基金戶之結單); 或 3b. 收入證明 (適用於保單融資) 如客戶提供入息證明, 入息與供款比率不超過80%(供款需包括客戶所有申報或於信貸資料庫中之債務)
注意事項	1. 審批及年檢時將考慮客戶於港信貸資料記錄 2. 因國內客戶曾於香港使用其他證明文件申請貸款, 客戶可預先提供相關證明文件作備用, 加快於本港信貸資料查察, 避免因整合信貸資料記錄(TU safe scan alert)引起延誤。 請注意: 若客戶中TU safe scan alert, 需完成信貸資料記錄整合再作審批。

「保貸通」貸款文件

1. 銀行必須交予客戶之文件

- a. 保貸通貸款產品資料表
- b. 銀行收費表
- c. 產品資料概要招商永隆銀行集團 – 關於個人資料(私隱)條例(「該條例」)

2. 申請貸款客戶所需簽署之文件

香港招商永隆銀行貸款申請書

3. 申請貸款時客戶所需提交之文件

- a. 身份證明文件
- b. 護照或通行證 (如適用)
- c. 入息或資產證明(最近期工資單/租金證明/月結單)
- d. 客戶于招行及招商永隆AUM之所屬客戶分層 (如適用)

+

◆ 以現有保單抵押：

- a. 欲作為抵押之保險單契約(Insurance Policy)正本
- b. 最近期保單年結單通知書
- c. 如客戶正等待保險公司發出保單正本，客戶可提供之保險計劃書作貸款申請，本行將收到保單正本後才放款



招商永隆銀行
CMB WING LUNG BANK

「保貸通」貸款文件

4. 貸款批核後客戶所需簽署之文件

- 一般貸款授信文件
- 保險單轉讓契據(Deed of Assignment)
[本行與客戶之契約，客戶同意保單抵押予本行]
- 保險單轉讓契據之通知及確認書
(Notice of Assignment of Insurance Policy and Acknowledgement of Notice of Assignment)
[通知保險公司有關保單已抵押予本行]
- #保單轉讓契據受益人確認書
(Acknowledgement of Beneficiary(ies) of Assignment of Insurance Policy)
[受益人得知有關保單已抵押予本行]
- 開立港元/美元/人民幣戶口以作償還貸款之用
- 自動轉帳授權書(作償還貸款之用)
- **致保單擁有人函件(Letter to Policy Owner)**
[如保單持有人與借款人為不同人士，保單持有人需簽署此份文件]
- Risks Disclosure Statement - "Points to Note About Collateral Assignment"
[保單持有人需簽署此份文件]

#注：保貸通融資，只接受18歲以上人士為受益人

「保貸通」－售後服務

保貸通－年檢

- a. 分行將於貸款到期前2個月向客戶進行瞭解你的客戶(KYC)如貸款續期，更新個人資料、提供更新收入及資力證明等資料(與申請貸款時之要求一致)，及考慮客戶于港之信貸資料記錄，交予永隆審核部門進行年檢
- b. MSD會根據最新之保單繕發價值(可能需由保險顧問提供)、客戶還款記錄及分行提供之資料，進行年檢審批，審批完成後會通知分行審批結果及分行需聯絡客戶接納有關條款(如有更改)；條款如有更改，客戶必須接納新條款、確認及簽署。其他則與一般貸款年檢處理一樣

招商永隆分行聯絡資料

分行	姓名	電話(辦公室)	電話(手提)
尖沙咀			
Branch Manager	Lanna Wong	3507 0333	6605 5100
FSM	Simon Man	3507 0432	6200 1956
觀塘成業街			
Branch Manager	Travis Lam	3507 0818	6127 4974
FSM	Eddie Liu	3507 0820	-

完