
CHUBB®

指引 30 財務需要分析指引

二零二一年三月

指引更新



聲明

本簡報是由營業培訓及發展部製作，僅供內部培訓之用，不得複印或以任何形式向第三方（包括但不限於公眾、客戶或準客戶）派發。以下簡報內容只提供有關保險業監管局（“保監局”）發出的新/修訂指引的一般概覽，壽險顧問不應只根據本簡報的資料以作銷售保險產品或以此解答客戶查詢，壽險顧問應與保監局發出的相關指引一併閱讀以了解指引要求的詳情。

保險業監管局(“保監局”)發出的“財務需要分析指引”(指引30)(“指引”)旨在取代現行由香港保險業聯會(“保聯”)發出的“Initiative on Financial Needs Analysis”(“現有要求”)。

儘管指引遵循現有要求中大部分的規定，但保監局仍通過採用基於原則的方法完善了財務需要分析指引，以提供足夠的靈活性，擴大了豁免產品的範圍，並在建議保險產品前的評估中增加了要求。



生效日期:
2021年4月1日

指引30 的 3 大原則

1. 確保客戶獲得公平對待

本指引訂明有關保險業務的營運，應確保客戶獲得公平對待。財務需要分析過程則至關重要，並必須嚴格遵守：

- (a) 客戶在投保人壽保險保單之前、期間及之後獲提供充分及準確的資料；及
- (b) 向客戶就任何有關人壽保險保單所提供的建議均適合該客戶。

2. 適合性及負擔能力評估

獲授權保險人及持牌保險中介人就任何合適的人壽保險保單作出建議前，須確保對各客戶的情況，包括需要、財務狀況、支付保費的能力及意願等作適當評估，及所作出的建議是建基於該評估。

3. 處理錯配的個案

若基於財務需要分析過程中所收集的資料顯示某保險產品並不符合客戶的需要和狀況，而持牌保險中介人仍向客戶建議該保險產品，則此情況將被視為“錯配”的情況。獲授權保險人須基於“公平待客”原則，制訂適當的管控措施以處理錯配的個案。

指引30的更新摘要

1. 指引30要求的重點

2. 財務需要分析（FNA）表格的主要變更

□ 增加了與以下內容有關的新問題或分段

- 醫療保健/醫療產品
- 投資相連壽險計劃(ILAS)產品
- 保費融資
- 目標退休年齡

□ 適合性評估要求

- 一定時期內的目標儲蓄金額

□ 處理錯配的個案

3. 案例分析

4. 要求的主要變更

指引30要求的重點

持牌保險中介人須向客戶清楚解釋及記錄向客戶建議有關產品

填妥的財務需要分析表格必須由客戶及持牌保險中介人簽署並註明日期

如客戶在財務需要分析過程中拒絕披露資料，持牌保險中介人應明確向客戶解釋，如缺少該等資料，持牌保險中介人不得向客戶建議任何保險產品

如果打算通過信託安排或授權書的形式購買保單，則在信託的情況下，應根據受保人或財產授予人的情況填寫財務需要分析表格，有關評估基於受託人是不接受；在授權書的情況下，應以授權人或授予人的身份填寫財務需要分析表格。並應妥善保留該等記錄

客戶在填妥財務需要分析表格起計的12個月內，向同一獲授權保險人或透過同一持牌保險中介人購買額外保單或保障，則毋須進行另一次財務需要分析；但若該客戶的情況有重大變更，或其購買的額外保單或保障會造成錯配的情況，則須進行另一次財務需要分析

指引30要求的重點

財務需要分析新增部分

- 投連壽險產品(ILAS)附加問題
- 有關醫療和危疾附加問題
- 新增退休年齡和保費融資問題
- 新增專為USCP而設的財務目標
- 目標儲蓄需要
- 退休後的資金來源
- 錯配的情況問題

適合性及負擔能力評估

- 應基於客戶的所有有效保單而進行
- 需要分別了解客戶保障和目標儲蓄需要
- 資金來源，確保客戶可負擔整個保單繳付期內的保費（包括退休後之保費繳付期）

處理錯配的情況

建議產品的保障額或在指定時間內的目標儲蓄金額少於在財務需要分析流程中指示的保障或目標儲蓄金額需要的50%，則需要提供解釋

指引30要求的重點

加強適合性及負擔能力評估

評估應基於該客戶的所有有效保單而進行，而非局限於其正在申請的該保單

持牌保險中介人在評估客戶繳付保費的能力及意願時必須考慮以下因素：

1. 所建議保單的保費繳付期將超逾客戶的目標退休年齡，須評估客戶在其退休後是否仍可負擔相關保費
2. 客戶曾表明有意使用保費融資
3. 客戶的資金來源，以確保客戶可負擔所建議的產品之整個保單繳付期內的保費（包括退休後之保費繳付期）

在下列情況，不應向該客戶介紹或建議任何投連壽險產品，如客戶表示他／她

1. 不希望或不願意選擇或管理不同投資選項，或
2. 希望或願意在獲得獲授權保險人或持牌保險中介人提供的專業意見後，選擇或管理不同投資選項

指引30要求的重點

錯配的情況

基於財務需要分析過程中所收集的資料顯示建議的保險產品並不符合客戶的需要和狀況

建議的產品的保費繳付期較客戶所表明的目標保費繳付期長

建議的產品無法在客戶表明的時間內達到目標儲蓄金額

建議的利益／保障期與客戶於財務需要分析過程中的選擇有所偏差的情況

處理錯配的情況

申請將被拒絕

- a. 如果建議水平高於財務需要分析過程中所確定的保障水平或目標儲蓄金額，申請將被拒絕；
- b. 如果建議水平比於財務需要分析過程中確定的保障水平或目標儲蓄金額低50%或以上，則要求持牌保險中介人向客戶明確說明錯配的情況，以及向客戶建議產品之理由（儘管存在錯配的情況）

財務需要分析 (FNA) 表格的主要變更

更新的財務需要分析 (FNA) 表格將於2021年4月1日生效

1) 個人資料部

❖ 新增”目標退休年齡”一項

Application Number/Policy Number:
申請書編號/保單編號:

Proposed Insured/Insured:
準受保人/受保人:

Applicant/Owner: (if other than Proposed Insured /Insured)
保單申請人/持有人: (如非準受保人/受保人)

Personal Particulars 個人資料

Name of Applicant/Owner 保單申請人/持有人姓名	
Sex 性別	<input type="checkbox"/> Male 男 <input type="checkbox"/> Female 女
Date of birth 出生日期	/dd 日 / mm 月 / yyyy 年
Occupation/Nature of business 職業/業務性質	
Self-employed 自僱	<input type="checkbox"/> Yes 是 <input type="checkbox"/> No 否
Marital status 婚姻狀況	<input type="checkbox"/> Single 單身 <input type="checkbox"/> Married 已婚 <input type="checkbox"/> Widowed 鰥寡 <input type="checkbox"/> Divorced 離婚
Number of dependent(s) 供養人數	
Education level 教育程度	<input type="checkbox"/> Primary 6 or below 小六或以下 <input type="checkbox"/> Post-secondary education/College 預科/專上學院 <input type="checkbox"/> Secondary education 中學 <input type="checkbox"/> University or above 大學或以上
Target retirement age 目標退休年齡	

財務需要分析 (FNA) 表格的主要變更

1. What are your current financial needs? (You may tick one or more)

閣下現時的財務需要為何? (可選多於一項)

- 1) Financial protection against adversities (e.g. death, accident, disability etc.) 為應付不時之需提供財務保障 (例如: 身故、意外、殘疾等)
- 2) Preparation for health care needs (e.g. critical illness, hospitalization etc.) 為應付醫療保健需要 (例如: 危疾、住院等)

Note: If you choose “2) Preparation for health care needs” as one of the objectives, you must answer this supplementary question.

注意: 如選擇「2) 為應付醫療保健需要」作為目標之一的情況, 閣下必須回答此補充問題。

1a What are your healthcare needs? (You may tick one or more)

閣下的醫療保健需要是什麼?

- 1) A lump sum payout if I were to be diagnosed with a critical or specific illness
當本人被診斷患有危疾(或指定疾病)時, 可得到一筆過支付的保障賠償
- 2) Reimbursements for expenses if I need to be hospitalized or undergo a surgery
當本人需要住院或進行手術時, 醫療費用可實報實銷
- 3) Small regular payouts during the period of hospitalization to compensate loss of income or other expenses
於住院期間, 可得到定期保障賠償, 以補償收入損失或其他費用

例如危疾產品CID/CIB

例如醫療疾品 AMS /VF

例如住院現金 HC

- 3) Providing regular income in the future (e.g. retirement income etc.) 為未來提供定期的收入 (例如: 退休收入等)
- 4) Saving up for the future (e.g. child education, retirement etc.) 為未來需要作儲蓄 (例如: 子女教育、退休等)

財務需要分析 (FNA) 表格的主要變更

□ 5) Wealth accumulation through Investment 以投資方式來累積財富

Note: If you ticked “5) Wealth accumulation through Investment”, you must answer this supplementary question. If option 2/3 is selected in this question, we might not be able to recommend any Investment Linked Assurance Scheme (ILAS) products to you.

注意: 如選擇「5) 以投資方式來累積財富」, 閣下必須回答此補充問題。如在此補充問題中選擇選項2/3, 我們有可能未能建議任何投資相連壽險計劃(投連壽險)產品給 閣下。

1b To meet your “Investment” objective indicated above, how would you prefer to manage different investment options/investment choices, if available, under the insurance product? (Please tick one only)
為實現上述「投資」的目標, 閣下希望如何管理保險產品項下的不同投資選項/投資選擇(如有)? (請選一項)

- 1) I want to make my own decisions (without any professional advice to be provided by the authorized insurer and/or licensed insurance intermediaries) to choose and manage different investment options/investment choices, if available, under an insurance product, and I am willing to do it throughout the entire duration of the target benefit/protection period of an insurance product
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
- 2) I want to make my own decisions (with professional advice to be provided by the authorized insurer and/or licensed insurance intermediaries) to choose and manage different investment options/investment choices, if available, under an insurance product, and I am willing to do it throughout the entire duration of the target benefit / protection period of an insurance product
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
- 3) I do not want to choose or manage different investment options/investment choices, if available, under an insurance product
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)

例如投資相連產品
WLPR₂/WLPS₂

如果客戶選擇2) 或
3), 則不可建議任
何投連壽險產品

□ 6) Setting aside a single lump sum meant for future premium payments to earn non-guaranteed crediting interest

撥出一筆一次性款項以用作繳交將來的保費並同時可以賺取非保證的利息

□ 7) Others 其他 (Please specify 請詳述: _____)

新選項
只適用於UCSP

財務需要分析 (FNA) 表格的主要變更

2. What is your target benefit/protection period for meeting the target amount for insurance policy? (Please tick one only)

閣下的保單目標利益/保障期的預期時間為？(請選一項)

- Less than 1 year 少於1年 11-15 years 11-15年 Whole of life 終身
- 1-5 years 1-5年 16-20 years 16-20年
- 6-10 years 6-10年 More than 20 years 超過20年

問題不變

財務需要分析 (FNA) 表格的主要變更

Note: You must answer either question (3a) or (3b). If you do not wish to answer either one of them, please cross it out.

注意: 閣下必須回答問題(3a)或(3b) 其中一條。如 閣下不欲回答問題(3a)或(3b) 其中一條, 請將之刪去。

3. Financial Circumstances 財務概況

3a. What is your average monthly disposable income (i.e. after deducting the expenditures including but not limited to living expenses, mortgage payment, other regular payment for loan, family expenses, and fees for premium financing, etc.) from all sources (including income from liquid assets) in the past 2 years? (You may tick one or more)

在過去兩年內, 閣下透過所有收入來源 (包括流動資產收入) 獲得的平均每月可動用收入 (即經扣除包括但不限於生活支出、按揭還款、其他定期的貸款還款、家庭開支、及保費融資費用等開支後) 為? (可選多於一項)

- i. Not less than HK\$ _____; or 不少於港幣 _____; 或
- ii. In the following range 在以下範圍內:
- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Less than HK\$10,000 少於港幣 10,000 | <input type="checkbox"/> HK\$50,000 - 100,000 港幣50,000 - 100,000 |
| <input type="checkbox"/> HK\$10,000 - 19,999 港幣10,000 - 19,999 | <input type="checkbox"/> Over HK\$100,000 超過港幣100,000 |
| <input type="checkbox"/> HK\$20,000 - 49,999 港幣20,000 - 49,999 | |

3b What is your approximate current accumulative amount of liquid assets? Please specify type(s) and total amount. (You may tick one or more)

閣下現時累積的流動資產約有多少? 請註明種類及金額 (可選多於一項):

Type 種類:

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Cash 現金 | <input type="checkbox"/> Bonds and mutual funds 債券及互惠基金 |
| <input type="checkbox"/> Money in bank accounts 銀行存款 | <input type="checkbox"/> US Treasury bills 美國國庫債券 |
| <input type="checkbox"/> Money market accounts 貨幣市場賬戶 | <input type="checkbox"/> Others其他 (Please specify 請詳述:) |
| <input type="checkbox"/> Actively traded stocks 交投活躍的股票 | |

Amount HK\$ 港幣金額:

Note: Liquid assets are assets which may be easily turned into cash. Real estate, coin collection and artwork are not considered to be liquid assets.

備註: 流動資產是指可以容易變為現金的資產。物業、錢幣收藏及藝術品均不被視為流動資產。

If you choose not to disclose any income/asset information either under question (3a) or (3b) above, you must indicate your reason(s) in your own handwriting in the box below. Please note that we will not be able to recommend you a suitable product to meet your needs if you choose not to respond to both (3a) and (3b).

如 閣下選擇不在上述問題(3a)或(3b) 中透露 閣下的收入/資產資料, 閣下必須在下欄內親筆詳述有關原因。如 閣下選擇同時不回應上述問題(3a)及(3b), 我們因此而不能為滿足 閣下的需要而提供合適產品之建議。

(Applicant/Owner must complete explanation in own handwriting in this box 保單申請人/持有人必須親筆於此欄內提供原因)

Q3a) 改為「可動用收入」即「即經扣除包括但不限於生活支出、按揭還款、其他定期的貸款還款、家庭開支, 及保費融資費用等開支後」

問題不變

財務需要分析 (FNA) 表格的主要變更

3c. Based on your current financial circumstances, how long are you able and willing to pay for an insurance policy?

(Please tick one only)

根據閣下現有的財務狀況，閣下能夠及願意為保單支付保費的年期為？(請選一項)

- 2 - 5 years 2 - 5年
- 6 - 10 years 6 - 10年
- 11 - 15 years 11 - 15年
- 16 - 20 years 16 - 20年
- More than 20 Years 超過20年
- Whole of life 終身
- A single payment of not more than HK\$ _____ 不超過港幣 _____ 的一次性付款

Q3c) 新增「不超過港幣 _____ 的一次性付款」款項。適用產品如 UCSP/WLPS2

3d. What percentage of your monthly disposable income (i.e. after deducting the expenditures including but not limited to living expenses, mortgage payment, other regular payment for loan, family expenses, and fees for premium financing, etc.) from all sources (including income from liquid assets) would you be able and willing to use to pay for the insurance premium (including your existing insurance policy(ies)) throughout the entire term of the insurance policy? (Please tick one only)

在整個保單期內，閣下能夠及願意繳付的保費 (包括閣下現有的其他保單) 佔閣下透過所有收入來源 (包括流動資產收入) 獲得的每月可動用收入 (即經扣除包括但不限於生活支出、按揭還款、其他定期的貸款還款、家庭開支、及保費融資費用等開支後) 的比率為？(請選一項)

- Less than 10% 少於 10%
- 10% - 20%
- 21% - 30%
- 31% - 40%
- 41% - 50%
- More than 50% 超過50%

問題不變

3e. What are your sources of funds for paying insurance premiums? (You may tick one or more)

閣下繳付保費的資金來源為？(可選多於一項)

i. Before retirement 退休前

- Salary 薪酬
- Income 收入
- Savings 儲蓄
- Investments 投資
- Family members 家人給予
- Rental income 租金收入
- Pension 退休金
- Premium financing 保費融資 (total interest paid總利息開支: _____)
- Others 其他 (Please specify 請詳述: _____)

ii. After retirement 退休後

- Income 收入
- Savings 儲蓄
- Investments 投資
- Family members 家人給予
- Rental income 租金收入
- Pension 退休金
- Premium financing 保費融資 (total interest paid總利息開支: _____)
- Others 其他 (Please specify 請詳述: _____)

Q3e) 持牌保險中介人必須了解客戶於退休前後的資金來源用作繳付保費

財務需要分析 (FNA) 表格的主要變更

3f Financial needs and expenses analysis 財務需要及支出分析:

HK\$港幣 US\$美元 CNY人民幣
 (Please tick one only. Default as HK\$ if not selected) (請選一項。如沒有選擇，將視為港幣)

Current protection shortfall 現時的保障需要

(exclude value of any existing assets that have already been set aside for protection needs and coverage amount that are already provided under existing life insurance policies 排除任何預留作保障需要的資產價值及現時持有的壽險保障金額)

Current saving shortfall 現時的儲蓄需要

(exclude any current existing saving you already have, including but not limited to cash, money in bank account, fixed deposit, return from your existing insurance policies, etc 排除任何現有的儲蓄，包括但不限於現金、銀行存款、現時持有的儲蓄保障的預計回報等)

Year to achieve total saving needs 滿足儲蓄需要的目標年期

year(s)年

Note: For vulnerable customers*, please answer the following financial needs and expenses analysis.

注意：需要特別關顧的客戶*，請填寫以下財務需要及支出分析。

HK\$港幣 US\$美元 CNY人民幣
 (Please tick one only. Default as HK\$ if not selected) (請選一項。如沒有選擇，將視為港幣)

Protection needs 保障需要

(1) Total Protection Needs 總保障需要

Assets 資產

(2) Value of existing assets that have already been set aside for protection needs 預留作保障需要的資產價值

(3) Coverage from existing life insurance policies 現時持有的壽險保障

(4) Current protection shortfall 現時的保障需要

Saving needs 儲蓄需要

(5) Total Saving Needs 總儲蓄需要

Year to achieve total saving needs 滿足儲蓄需要的目標年期

(6) Value of existing assets that have already been set aside for protection needs 預留作儲蓄需要的資產價值

(7) Projected returns from existing savings policies 現時持有的儲蓄保障的預計回報

(8) Current saving shortfall 現時的儲蓄需要

(1)

(2)

(3)

(1)-(2)-(3)=(4)

(5)

year(s)年

(6)

(7)

(5)-(6)-(7)=(8)

* A vulnerable customer is a person i) over 65 years of age, ii) whose education level is "primary level" or below, or iii) occupation is housewife/ retiree/student. 要特別關顧的客戶是指 i) 65歲以上人士； ii) 教育水平屬小學或以下程度的人士，或 iii) 職業為家庭主婦/退休人士/學生。

一般客戶只需答現時的保障需要、儲蓄需要及滿足儲存需要的年期

需要特別關顧的客戶需要細解釋每個項目以進行計算

需要特別關顧的客戶是指：

1. 65歲以上人士；
2. 教育水平屬小學或以下程度的人士；或
3. 職業為家庭主婦/退休人士/學生

財務需要分析 (FNA) 表格的主要變更

4. Recommendation 建議

Notes to Agent/Intermediary 保險代理/中介人須知:

- The Agent/ Intermediary must introduce more than one insurance product.
保險代理/中介人須介紹多於一個保險產品。
- If any ILAS product is recommended to fulfil both insurance protection and investment needs of the customer, the Agent/ Intermediary must introduce a participating insurance policy as an option.
如果建議任何投連壽險產品以滿足客戶的保險保障及投資需要，保險代理/中介人須介紹一份分紅保單作為其中一個選項。

Notes to the Applicant/ Owner 保單申請人/持有人須知:

Under the regulations, we are required to recommend to you:

在規例的要求下，我們須要向閣下建議:

- At least two insurance products that suit your needs, so that you can compare and make a better decision.
最少兩份符合閣下需要的保險產品以作比較，並讓閣下作出合適決定。
- A participating insurance policy for your consideration if any of the recommended products is an ILAS product.
如果建議的是投連壽險產品，則須建議一份分紅保單給閣下考慮。

Based on your answers to the questions above, the Agent/ Intermediary concerned has explored the following insurance product(s) (as available to the Agent/ Intermediary) to meet your objective(s) and need(s):

根據閣下對上述問題的回答，保險代理/中介人已經與閣下討論下列保險產品 (因應保險代理/中介人所能提供的產品) 以符合閣下的目標及需要:

(a) Objective(s) of buying our insurance product(s)(Q1) 購買本公司保險產品的目標(問題1) You may tick one or more for each product introduced (Please (✓) tick) 每個介紹的產品 可選多於一項 (請以(✓)別號表示)						(b) Preferred types of medical insurance products(Q1a) (If applicable) 希望購買的醫療保險產品類型(問題1a) (如適用) You may tick one or more for each product introduced (Please (✓) tick) 每個介紹的產品 可選多於一項 (請以(✓)別號表示)			(c) Preferred way to manage different investment options/ investment choices (Q1b) (If applicable) 希望如何管理保險產品項下的不同投資選項/投資選擇 (問題1b) (如適用)			(d) Name of insurance product(s) introduced (full plan code, if any) 曾介紹的保險產品名稱 (完整產品代號，如有)	(e) Insurance product(s) selected by Applicant/Owner (full plan code, if any) 保單申請人/持有人選購的保險產品 (完整產品代號，如有)
1	2	3	4	5	6	1	2	3	1	2	3		

Q1新增問題亦需於Q4再次作答

財務需要分析 (FNA) 表格的主要變更

5 Reason(s) for Recommendation (to be completed by the Agent/Intermediary) 建議原因 (由保險代理/中介人填寫):

- I recommended the product(s) listed in the table above to the customer because the features and the benefits of the recommended product(s) meets the customer's current needs and the coverage period of this/these product(s) also meets the customer's target benefit/protection period. Moreover, the proposed premiums and the premium paying term are within the customer's current affordability and the time horizon which the customer is willing to pay for an insurance policy. I have considered that the possible risks and limitations of this/these product(s) are within the customer's risk tolerance. Based on the consideration of the factors mentioned, therefore I made the above recommendation.

我向客戶建議了上表中列出的產品，因為建議產品的特點和權益可以滿足客戶的當前需要，並且該/這些產品的保障期也可以達到客戶的利益/保障目標年期。此外，建議的保費和保費支付期均符合客戶當前的承受能力和客戶願意為保單支付保費的年期範圍內。我認為該/這些產品的潛在風險和限制均在客戶的風險承受能力之內。因此，基於對所述因素的考慮，我提出了上述建議。

- Others 其他 (Please specify 請詳述)

需要提供建議原因

財務需要分析 (FNA) 表格的主要變更

Note: If the proposed Sum Insured is less than 50% of the current protection shortfall in Question 3f, you must answer the question below. (If the proposed Sum Insured is higher than the current protection shortfall in Question 3f, the Company will reject the application.)

注意: 如果建議保額少於上述問題 (3f) 中填寫的保障需要的50% · 閣下必須回答以下問題。(如果建議保額大於上述問題 (3f) 中填寫的保障需要 · 本公司將會拒絕此次申請。)

5a. Please explain the mismatch between the proposed Sum Insured and current protection shortfall. (You may tick one or more)

如建議保額與保障需要不符 · 請作出解釋。(可選多於一項)

- The Applicant/ Owner currently has limited disposable income to achieve his/her total protection needs
保單申請人/持有人只有有限的可動用收入來實現其保障需要
- The Applicant/ Owner prefers to use only part of his/her disposable income to achieve part of his/her total protection needs
保單申請人/持有人選擇只使用部份的可動用收入來實現其保障需要
- The Applicant/ Owner prefers to retain part of his/her disposable income for other needs that may arise in the near future
保單申請人/持有人選擇保留部份的可動用收入用於日後可能產生的其它保障需要
- The Applicant/ Owner prefers to retain part of his/her disposable income for new financial protection products that may be introduced in the near future
保單申請人/持有人選擇保留部份的可動用收入於日後購買其它新財務保障產品
- Others 其他 (Please specify 請詳述: _____)

Note: If the proposed policy's projected returns at the targeted year is less than 50% of the current savings shortfall in Question 3f, you must answer the question below. (If the proposed policy's projected returns at the targeted year is higher than the current savings shortfall in Question 3f, the Company will reject the application).

注意: 如果建議書上指定目標年期的預計回報少於上述問題 (3f) 中填寫的儲蓄需要的50% · 閣下必須回答以下問題。(如果建議書上指定目標年期的預計回報大於上述問題 (3f) 中填寫的儲蓄需要 · 本公司將會拒絕此次申請。)

5b. Please explain the mismatch between the proposed policy's projected returns and the current savings shortfall. (You may tick one or more)

如建議書上指定目標年期的預計回報與儲蓄需要不符 · 請作出解釋。(可選多於一項)

- The Applicant/ Owner currently has limited disposable income to achieve his/her total savings needs
保單申請人/持有人只有有限的可動用收入來實現其儲蓄需要
- The Applicant/ Owner prefers to use only part of his/her disposable income to achieve part of his/her total savings needs
保單申請人/持有人選擇只使用部份的可動用收入來實現其儲蓄需要
- The Applicant/ Owner prefers to retain part of his/her disposable income for other needs that may arise in the near future
保單申請人/持有人選擇保留部份的可動用收入用於日後可能產生的其它儲蓄需要
- The Applicant/ Owner prefers to retain part of his/her disposable income for new savings products that may be introduced in the near future
保單申請人/持有人選擇保留部份的可動用收入於日後購買其它新財務保障產品
- Others 其他 (Please specify 請詳述: _____)

❖ 如果建議水平比財務需要分析中確定的保障水平和/或目標儲蓄金額低50%或以上，則持牌保險中介人必須向客戶明確說明錯配的情況，並提供於建議產品中較低建議水平的理由

❖ 如果建議水平高於財務需要分析中確定的保障水平或目標儲蓄金額，則該申請將被拒絕

持牌保險中介人需要將建議水平與建議書中顯示的保障水平和/或特定年期的預算目標儲蓄金額進行比較，以便確定是否存在錯配的情況，詳細請參閱個案分析

財務需要分析 (FNA) 表格的主要變更

註釋

1 計算儲蓄需要

- 目標儲蓄金額是符合目的 (3)“為未來提供定期的收入”和/或目的 (4)“為未來需要作儲蓄”之目的。所選產品於指定時間內之總退保價值。
- 對於 **UCSP**，如果用於支付其他保單的未來保費，即是為了實現以下目的 (6)：“撥出一筆一次性款項以用作繳交將來的保費並同時可以賺取非保證的利息”，**UCSP** 的現金價值將不考慮作為儲蓄需求；但是如果 **UCSP** 計劃是用來滿足“為未來需要作儲蓄”的目的，則在指定時間內的總退保價值將計入目標儲蓄金額。
- 為避免疑問，從投連壽險產品(ILAS)計劃中得到的回報將不被考慮為儲蓄需求。

2 建議產品

- 持牌保險中介人必須介紹多於一個保險產品。
- 如果建議任何投連壽險產品以滿足客戶的保險保障及投資需要，保險中介人須介紹一份分紅保單作為其中一個選項。

個案分析

以下個案分析純屬虛構及只供說明之用。有關內容與任何真實的人物、組織或事件如有雷同，實屬巧合。本個案分析的性質不應被理解為是對任何過往、現在或將來發生的個案的保險保障的任何評論、確認或伸延。此外，本個案分析並不應作為預測任何真實個案結果的依據，因為所有個案都是根據其具體事實評估，並受相關保單的實際細則及條款規限。每個真實個案都是獨特的，敬請留意。

個案分析一

客戶	陳先生	婚姻狀況	已婚	每月收入	HK\$40,000
年齡	35	兒子年齡	1	每月可動用收入	HK\$16,000

Q1	Q1a	Q1b
選項 1 & 4	不適用	不適用
	保障	儲蓄 (於20年)
需要	HK\$4,000,000	HK\$2,000,000
現有保單之保障/儲蓄	HK\$1,500,000	HK\$0
已預留的資產	HK\$500,000	HK\$500,000
差額	HK\$2,000,000	HK\$1,500,000

目標退休年齡	65	保費繳付年期	> 20 年
目標利益/保障期	> 20 年	儲蓄年期	20年

個案分析一

以上資料是在財務需要分析流程中從客戶那裡收集的，持牌保險中介人已根據這些資料從而確定了客戶的需要。因此，建議MS計劃和FDR計劃來滿足他的需要。

(a) Objective(s) of buying our insurance product(s)(Q1) 購買本公司保險產品的目標(問題1) You may tick one or more for each product introduced (Please (ü) tick) 每個介紹的產品可選多於一項 (請以(ü)剔號表示)						(b) Preferred types of medical insurance products(Q1a) (If applicable) 希望購買的醫療保險產品類型(問題1a) (如適用) You may tick one or more for each product introduced (Please (ü) tick) 每個介紹的產品可選多於一項 (請以(ü)剔號表示)			(c) Preferred way to manage different investment options/ investment choices (Q1b) (If applicable) 希望如何管理保險產品項下的不同投資選項/投資選擇 (問題1b) (如適用)			(d) Name of insurance product(s) introduced (full plan code, if any) 曾介紹的保險產品名稱 (完整產品代號, 如有)	(e) Insurance product(s) selected by Applicant/Owner (full plan code, if any) 保單申請人/持有人選購的保險產品 (完整產品代號, 如有)
1	2	3	4	5	6	1	2	3	1	2	3		
√												MS	MS25
√			√									FDR	FDR18

建議MS計劃和FDR計劃能分別滿足他的保障需要及儲蓄需要。

建議產品詳情:

計劃	保費繳付年期	年繳保費	保障額	於20年的預算退保價值
MS25	25年	US\$362	US\$250,000	不適用
FDR18	18年	US\$7,664	不適用	US\$187,500

於20年後的總退保價值為 US\$187,500 (相當於 HK\$1.46M)。MS計劃的保障額為 US\$250K (相當於HK\$1.95M)。(US\$1=HK\$7.8)。這能滿足客戶在財務需要分析流程中確定的保障需要及儲蓄需要。

個案分析二

客戶	陳先生	婚姻狀況	已婚	每月收入	HK\$75,000
年齡	45	兒子年齡	5	每月可動用收入	HK\$40,000

Q1	Q1a	Q1b
選項 1, 2 & 4	選項 1	不適用
	保障	儲蓄 (於20年)
需要	HK\$4,000,000	HK\$6,000,000
現有保單之保障/儲蓄	HK\$1,000,000	HK\$2,000,000
已預留的資產	HK\$1,000,000	HK\$1,000,000
差額	HK\$2,000,000	HK\$3,000,000

目標退休年齡	65	保費繳付年期	> 20 年
目標利益/保障期	> 20 年	儲蓄年期	20 年

個案分析二

以上資料是在財務需要分析流程中從客戶那裡收集的，持牌保險中介人已根據這些資料從而確定了客戶的需要。因此，建議CID計劃和PP計劃來滿足他的需要。

(a) Objective(s) of buying our insurance product(s)(Q1) 購買本公司保險產品的目標(問題1) You may tick one or more for each product introduced (Please (ü) tick) 每個介紹的產品可選多於一項 (請以(ü)剔號表示)						(b) Preferred types of medical insurance products(Q1a) (If applicable) 希望購買的醫療保險產品類型(問題1a) (如適用) You may tick one or more for each product introduced (Please (ü) tick) 每個介紹的產品可選多於一項 (請以(ü)剔號表示)			(c) Preferred way to manage different investment options/ investment choices (Q1b) (If applicable) 希望如何管理保險產品項下的不同投資選項/投資選擇 (問題1b) (如適用)			(d) Name of insurance product(s) introduced (full plan code, if any) 曾介紹的保險產品名稱 (完整產品代號, 如有)	(e) Insurance product(s) selected by Applicant/Owner (full plan code, if any) 保單申請人/持有人選購的保險產品 (完整產品代號, 如有)
1	2	3	4	5	6	1	2	3	1	2	3		
√	√		√			√						CID	CID25
√			√									PP	PPo8

由於CID計劃能分別滿足危疾保障需要及儲蓄需要，因此該計劃所產生的現金價值必須計算在儲蓄需要內，因此，建議CID計劃和PP計劃能分別滿足他的保障需要及儲蓄需要。建議產品詳情：

計劃	保費繳付年期	年繳保費	保障額	於20年的預算退保價值
CID25	25年	US\$9,480	US\$250,000	US\$191,153
PPo8	8年	US\$10,500	不適用	US\$174,305

於20年後的總退保價值為 US\$365,458 (相當於HK\$2,850,572)。CID計劃的保障額為 US\$250K (相當於HK\$1.95M). (US\$1=HK\$7.8)。這能滿足客戶在財務需要分析流程中確定的保障需要及儲蓄需要。但是CID的保費繳付款年期已超過目標退休年齡，因此必須確定和評估退休後的資金來源 (Q3e)。

個案分析三

客戶	陳先生	婚姻狀況	已婚	每月收入	HK\$85,000
年齡	50	兒子年齡	10	每月可動用收入	HK\$40,000

Q1	Q1a	Q1b
選項 1, 4 & 6	不適用	不適用
	保障	儲蓄 (於20年)
需要	HK\$5,000,000	HK\$6,000,000
現有保單之保障/儲蓄	HK\$4,000,000	HK\$2,000,000
已預留的資產	HK\$1,000,000	HK\$2,000,000
差額	HK\$0	HK\$2,000,000

目標退休年齡	65	保費繳付年期	> 20 年
目標利益/保障期	> 20 年	儲蓄年期	20 年
一次性付款	HK\$200,000		

個案分析三

以上資料是在財務需要分析流程中從客戶那裡收集的，持牌保險中介人已根據這些資料從而確定了客戶的需要。因此，建議FDR計劃和UCSP計劃來滿足他的需要。

(a) Objective(s) of buying our insurance product(s)(Q1) 購買本公司保險產品的目標(問題1) You may tick one or more for each product introduced (Please (ü) tick) 每個介紹的產品可選多於一項 (請以(ü)剔號表示)						(b) Preferred types of medical insurance products(Q1a) (If applicable) 希望購買的醫療保險產品類型(問題1a) (如適用) You may tick one or more for each product introduced (Please (ü) tick) 每個介紹的產品可選多於一項 (請以(ü)剔號表示)			(c) Preferred way to manage different investment options/ investment choices (Q1b) (If applicable) 希望如何管理保險產品項下的不同投資選項/投資選擇 (問題1b) (如適用)			(d) Name of insurance product(s) introduced (full plan code, if any) 曾介紹的保險產品名稱 (完整產品代號, 如有)	(e) Insurance product(s) selected by Applicant/Owner (full plan code, if any) 保單申請人/持有人選購的保險產品 (完整產品代號, 如有)
1	2	3	4	5	6	1	2	3	1	2	3		
√					√							UCSP	UCSP
√			√									FDR	FDR18

由於 UCSP計劃是用作繳交其他保單的保費，因此該計劃所產生的現金價值不須計算在儲蓄需要內。建議產品詳情：

計劃	保費繳付年期	年繳保費	保障額	於20年的預算退保價值
UCSP	一次性付款	US\$25,000	不適用	US\$31,454 (不須計算在儲蓄需要內)
FDR18	18年	US\$10,439	不適用	US\$250,000

於20年後的總退保價值為 US\$250,000 (相當於HK\$1.95M)。(US\$1=HK\$7.8)。這能滿足客戶在財務需要分析流程中確定的儲蓄需要。但是FDR18的保費繳付款年期已超過目標退休年齡，因此必須確定和評估退休後的資金來源 (Q3e)。

個案分析四

客戶	陳先生	婚姻狀況	已婚	每月收入	HK\$85,000
年齡	50	兒子年齡	10	每月可動用收入	HK\$40,000

Q1	Q1a	Q1b
選項 1 & 4	不適用	不適用
	保障	儲蓄 (於20年)
需要	HK\$5,000,000	HK\$6,000,000
現有保單之保障/儲蓄	HK\$4,000,000	HK\$2,000,000
已預留的資產	HK\$1,000,000	HK\$2,000,000
差額	HK\$0	HK\$2,000,000

目標退休年齡	65	保費繳付年期	> 20 年
目標利益/保障期	> 20 年	儲蓄年期	20 年
一次性付款	HK\$200,000		

個案分析四

以上資料是在財務需要分析流程中從客戶那裡收集的，持牌保險中介人已根據這些資料從而確定了客戶的需要。因此，建議FDR計劃和UCSP計劃來滿足他的需要。

(a) Objective(s) of buying our insurance product(s)(Q1) 購買本公司保險產品的目標(問題1) You may tick one or more for each product introduced (Please (ii) tick) 每個介紹的產品可選多於一項 (請以(ii)剔號表示)						(b) Preferred types of medical insurance products(Q1a) (If applicable) 希望購買的醫療保險產品類型(問題1a) (如適用) You may tick one or more for each product introduced (Please (ii) tick) 每個介紹的產品可選多於一項 (請以(ii)剔號表示)			(c) Preferred way to manage different investment options/ investment choices (Q1b) (If applicable) 希望如何管理保險產品項下的不同投資選項/投資選擇 (問題1b) (如適用)			(d) Name of insurance product(s) introduced (full plan code, if any) 曾介紹的保險產品名稱 (完整產品代號, 如有)	(e) Insurance product(s) selected by Applicant/Owner (full plan code, if any) 保單申請人/持有人選購的保險產品 (完整產品代號, 如有)
1	2	3	4	5	6	1	2	3	1	2	3		
√			√									UCSP	UCSP
√			√									FDR	FDR18

由於 UCSP計劃是用作為將來儲蓄，因此該計劃所產生的現金價值必須計算在儲蓄需要內。建議產品詳情：

計劃	保費繳付年期	年繳保費	保障額	於20年的預算退保價值
UCSP	一次性付款	US\$25,000	不適用	US\$31,454
FDR18	18年	US\$8,356	不適用	US\$200,000

於20年後的總退保價值為 US\$ US\$231,454 (相當於 HK\$ 1.8M)。(US\$1=HK\$7.8)。這能滿足客戶在財務需要分析流程中確定的儲蓄需要。但是FDR18的保費繳付款年期已超過目標退休年齡，因此必須確定和評估退休後的資金來源 (Q3e)。

個案分析五

客戶	陳先生	婚姻狀況	已婚	每月收入	HK\$85,000
年齡	50	兒子年齡	10	每月可動用收入	HK\$40,000

Q1	Q1a	Q1b
選項 1 & 4	不適用	不適用
	保障	儲蓄 (於20年)
需要	HK\$5,000,000	HK\$6,000,000
現有保單之保障/儲蓄	HK\$4,000,000	HK\$0
已預留的資產	HK\$1,000,000	HK\$2,000,000
差額	HK\$0	HK\$4,000,000

目標退休年齡	65	保費繳付年期	> 20 年
目標利益/保障期	> 20 年	儲蓄年期	20 年
一次性付款	HK\$200,000		

個案分析五

以上資料是在財務需要分析流程中從客戶那裡收集的，持牌保險中介人已根據這些資料從而確定了客戶的需要。因此，建議FDR計劃和UCSP計劃來滿足他的需要。

(a) Objective(s) of buying our insurance product(s)(Q1) 購買本公司保險產品的目標(問題1) You may tick one or more for each product introduced (Please (ii) tick) 每個介紹的產品可選多於一項 (請以(ii)剔號表示)						(b) Preferred types of medical insurance products(Q1a) (If applicable) 希望購買的醫療保險產品類型(問題1a) (如適用) You may tick one or more for each product introduced (Please (ii) tick) 每個介紹的產品可選多於一項 (請以(ii)剔號表示)			(c) Preferred way to manage different investment options/ investment choices (Q1b) (If applicable) 希望如何管理保險產品項下的不同投資選項/投資選擇 (問題1b) (如適用)			(d) Name of insurance product(s) introduced (full plan code, if any) 曾介紹的保險產品名稱 (完整產品代號, 如有)	(e) Insurance product(s) selected by Applicant/Owner (full plan code, if any) 保單申請人/持有人選購的保險產品 (完整產品代號, 如有)
1	2	3	4	5	6	1	2	3	1	2	3		
√			√									UCSP	UCSP
√			√									FDR	FDR18

由於 UCSP計劃是用作為將來儲蓄，因此該計劃所產生的現金價值必須計算在儲蓄需要內。
建議產品詳情:

計劃	保費繳付年期	年繳保費	保障額	於20年的預算退保價值
UCSP	一次性付款	US\$25,000	不適用	US\$31,454
FDR18	18年	US\$8,356	不適用	US\$200,000

於20年後的總退保價值為 US\$ US\$231,454 (相當於 HK\$ 1.8M)。(US\$1=HK\$7.8)。由於20年後的預算總退保價值少於客戶在財務需要分析流程中確定的儲蓄需要的50%，因此，持牌保險中介人則需要提供解釋(Q5b)。另外，FDR18的保費繳付款年期已超過目標退休年齡，因此必須確定和評估退休後的資金來源 (Q3e)。

個案分析六

客戶	陳先生	婚姻狀況	已婚	每月收入	HK\$85,000
年齡	35	兒子年齡	10	每月可動用收入	HK\$40,000

Q1	Q1a	Q1b
選項 1 & 4	不適用	不適用
	保障	儲蓄 (於20年)
需要	HK\$5,000,000	HK\$3,000,000
現有保單之保障/儲蓄	HK\$4,000,000	HK\$0
已預留的資產	HK\$500,000	HK\$2,000,000
差額	HK\$500,000	HK\$1,000,000

目標退休年齡	65	保費繳付年期	> 20 年
目標利益/保障期	> 20 年	儲蓄年期	20 年
一次性付款			

個案分析六

以上資料是在財務需要分析流程中從客戶那裡收集的，持牌保險中介人已根據這些資料從而確定了客戶的需要。因此，建議MS計劃和FDR計劃來滿足他的需要。

(a) Objective(s) of buying our insurance product(s)(Q1) 購買本公司保險產品的目標(問題1) You may tick one or more for each product introduced (Please (ii) tick) 每個介紹的產品可選多於一項 (請以(ii)剔號表示)						(b) Preferred types of medical insurance products(Q1a) (If applicable) 希望購買的醫療保險產品類型(問題1a) (如適用) You may tick one or more for each product introduced (Please (ii) tick) 每個介紹的產品可選多於一項 (請以(ii)剔號表示)			(c) Preferred way to manage different investment options/ investment choices (Q1b) (If applicable) 希望如何管理保險產品項下的不同投資選項/投資選擇 (問題1b) (如適用)			(d) Name of insurance product(s) introduced (full plan code, if any) 曾介紹的保險產品名稱 (完整產品代號, 如有)	(e) Insurance product(s) selected by Applicant/Owner (full plan code, if any) 保單申請人/持有人選購的保險產品 (完整產品代號, 如有)
1	2	3	4	5	6	1	2	3	1	2	3		
√												MS	MS25
√			√									FDR	FDR18

建議MS計劃和FDR計劃能分別滿足他的保障需要及儲蓄需要。

建議產品詳情:

計劃	保費繳付年期	年繳保費	保障額	於20年的預算退保價值
MS25	25年	US\$362	US\$250,000	不適用
FDR18	18年	US\$7,664	不適用	US\$187,500

由於20年後FDR的總退保價值為 US\$187,500 (相當於 HK\$1.46M)高於客戶的儲蓄需要(只有HK\$1M)，因此該申請**不能被接受**。

由於MS計劃的保障額為 US\$250K (相當於HK\$1.95M)高於客戶的保障需要(只有50萬)，因此該申請**不能被接受**。(US\$1=HK\$7.8) 建議的保障及儲蓄水平均高於客戶在財務需要分析流程中表明的保障需要及儲蓄需要。

個案分析七

客戶	陳先生	婚姻狀況	已婚	每月收入	HK\$85,000
年齡	50	兒子年齡	10	每月可動用收入	HK\$40,000

Q1	Q1a	Q1b
選項 1, 4 & 5	不適用	不適用
	保障	儲蓄 (於20年)
需要	HK\$5,000,000	HK\$6,000,000
現有保單之保障/儲蓄	HK\$4,000,000	HK\$2,000,000
已預留的資產	HK\$1,000,000	HK\$2,000,000
差額	HK\$0	HK\$2,000,000

目標退休年齡	65	保費繳付年期	> 20 年
目標利益/保障期	> 20 年	儲蓄年期	20 年

個案分析七

以上資料是在財務需要分析流程中從客戶那裡收集的，持牌保險中介人已根據這些資料從而確定了客戶的需要。因此，建議FDR計劃和WLPR2計劃來滿足他的需要。

(a) Objective(s) of buying our insurance product(s)(Q1) 購買本公司保險產品的目標(問題1) You may tick one or more for each product introduced (Please (ii) tick) 每個介紹的產品可選多於一項 (請以(ii)剔號表示)						(b) Preferred types of medical insurance products(Q1a) (If applicable) 希望購買的醫療保險產品類型(問題1a) (如適用) You may tick one or more for each product introduced (Please (ii) tick) 每個介紹的產品可選多於一項 (請以(ii)剔號表示)			(c) Preferred way to manage different investment options/ investment choices (Q1b) (If applicable) 希望如何管理保險產品項下的不同投資選項/投資選擇 (問題1b) (如適用)			(d) Name of insurance product(s) introduced (full plan code, if any) 曾介紹的保險產品名稱 (完整產品代號, 如有)	(e) Insurance product(s) selected by Applicant/Owner (full plan code, if any) 保單申請人/持有人選購的保險產品 (完整產品代號, 如有)
1	2	3	4	5	6	1	2	3	1	2	3		
√				√					√			WLPR2	WLPR2 (20 year)
√			√									FDR	FDR18

由於WLPR2計劃所產生的現金價值不須計算在儲蓄需要內。建議產品詳情:

計劃	保費繳付年期	年繳保費	保障額	於20年的預算退保價值
WLPR2	20年	US\$5,000	不適用	US\$163,447 (每年淨回報率6%) (不須計算在儲蓄需要內)
FDR18	18年	US\$10,439	不適用	US\$250,000

於20年後FDR的總退保價值為 US\$250,000 (相當於HK\$1.95M)。(US\$1=HK\$7.8)。這能滿足客戶在財務需要分析流程中確定的儲蓄需要。但是FDR和WLPR2的保費繳付款年期已超過目標退休年齡，因此必須確定和評估退休後的資金來源 (Q3e)。

要求的主要變更

現時的處理模式	指引30實行後的處理模式
填妥的財務需要分析表格必須由客戶簽署並註明日期	填妥的財務需要分析表格必須由客戶及持牌保險中介人簽署並註明日期
適合性及負擔能力評估根據客戶每張保單而進行	適合性及負擔能力評估應基於該客戶的所有有效保單而進行(包括其他保險公司的保單)而非局限於其正在申請的該保單
沒特定要求考慮退休年齡	須評估客戶在其退休前後的財務負擔能力(資金來源)
評估保障需要時已包括人壽，危疾及儲蓄需要	需要分別評估保障(人壽及醫療)需要及特定時間內的儲蓄需要
建議產品的保障額或目標儲蓄金額高於在財務需要分析流程中確定的保障需要均不接受	建議產品的保障額及/或於指定時間內的目標儲蓄金額高於在財務需要分析流程中確定的相對保障需要及/或儲蓄需要均不接受
建議產品的保障額不高於在財務需要分析流程中確定的保障需要均可以接受	如果建議產品的保障額少於在財務需要分析流程中指示的保障需要的50%，則需要提供解釋

要求的主要變更

現時的處理模式

建議產品的目標儲蓄金額不高於在財務需要分析流程中確定的保障需要均可以接受

在考慮建議投連壽險產品(ILAS)，須選擇“為應付不時之需提供財務保障”和“投資”為目的，並在保險產品類型中選擇“有投資成份的保險產品(投資決定及風險由保單持有人承擔)(例如：投資相連壽險產品)”，方可建議投連壽險產品

指引30實行後的處理模式

如果建議產品在指定時間內的目標儲蓄金額少於在財務需要分析流程中指示的儲蓄需要的50%，則需要提供解釋

在考慮建議投連壽險產品(ILAS)，須選擇“為應付不時之需提供財務保障”和“以投資方式來累積財富”為財務需要，並且在補充問題中選擇了“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”作為管理投資選項，方可建議投連壽險產品

要求的主要變更

現時的處理模式

沒有特定問題確定醫療保健或醫療需求

如保單是由信託持有，有關評估基於受託人是可以接受

指引30實行後的處理模式

增加補充問題來確定醫療保健或醫療需要

Q1a 閣下的醫療保健需要是什麼？

- 1) 當本人被診斷患有危疾(或指定疾病)時，可得到一筆過支付的保障賠償
 - 2) 當本人需要住院或進行手術時，醫療費用可實報實銷
 - 3) 於住院期間，可得到定期保障賠償，以補償收入損失或其他費用
- 填妥的財務需要分析表格必須由客戶及持牌保險中介人簽署並註明日期
(可選擇多於一項)

如果打算通過信託安排或授權書的形式購買保單，則在信託的情況下，應根據受保人或財產授予人的情況填寫財務需要分析表格，(評估基於受託人是不接受)；在授權書的情況下，應以授權人或授予人的身份填寫財務需要分析表格。並應妥善保留該等記錄。

要求的主要變更

現時的處理模式	指引30實行後的處理模式
<p>每一份新申請(所有產品)都必須完成一份財務需要分析(公司要求)</p>	<p>每一份新申請(所有產品)都必須完成一份財務需要分析(公司要求) (保持不變)</p>
<p>在填妥財務需要分析之12個內就現有保單作出增加額外保障或新增附加保障的申請，以原有的財務需要分析或以新一份財務需要分析須與申請書一併交回</p>	<p>如客戶在填妥財務需要分析表格起計的12個月內，購買額外保單或保障(增加保額或增加附加保障)，若該客戶的情況沒有重大變更，則可毋須進行另一次財務需要分析，將根據原有的財務需要分析的資料以作評估。若該客戶的情況有重大變更，或其購買的額外保單或保障會造成錯配的情況，就必需重新填妥財務需要分析表格，將根據新的財務需要分析的資料以作評估。</p>

指引30的摘要



2021年4月1日起

- 更新的財務需要分析表格將被使用
- 填妥的財務需要分析表格必須由申請人及持牌保險中介人簽署並註明日期
- 持牌保險中介人就任何合適的人壽保險保單作出建議前，須確保對各客戶的情況，包括需要、財務狀況、支付保費的能力及意願等作適當評估
- 持牌保險中介人在評估客戶繳付保費的能力及意願時，必須適當考慮客戶的資金來源，以確保客戶可負擔所建議的產品之整個保單繳付期內的保費。
- 持牌保險中介人須向客戶清楚解釋有關錯配的情況，以及為何（儘管存在錯配的情況）仍向客戶建議有關產品。
- 如客戶在財務需要分析過程中拒絕披露資料，持牌保險中介人不得向客戶建議任何保險產品。

Chubb. Insured.

GL30更新結束